

القوائم المالية المجمعة

ديسمبر ٢٠٢٣



تقرير مراقبي الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية"

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك التجارى الدولى - مصر سى أى بى - CIB "شركة مساهمة مصرية" "البنك" والمتمثلة فى قائمة المركز المالى المجمعة فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية إختيار السياسات المحاسبية الملانة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملانة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسئوليتنا فى إبداء الرأى، على هذه القوائم المالية المجمعة فى ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهنى وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاح فى القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التى تم إختيارها على الحكم المهنى للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر فى القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملانة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التى أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذى قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى المجمع للبنك فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وعن أدائه المالى المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزى المصرى بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة فى ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة.

القاهرة فى ١١ فبراير ٢٠٢٤



حسام محمد هلال
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "١٤٧"
Baker Tilly محمد هلال ووحيد عبدالغفار
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



فريد سفير فريد
سجل مراقبى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢١٠"
صالح وبرسوم وعبدالعزير - Grant Thornton
محاسبون ومراجعون

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الأصول
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٧١,٨٨٧,٨٢١	١٥ نقدية وأرصده لدى البنك المركزي
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	١٦ أرصدة لدى البنوك
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨	١٨ قروض وتسهيلات للبنوك - بالصافي
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	١٩ قروض وتسهيلات للعملاء - بالصافي
١,٩٣٩,٩٦١	١,١٠٥,١٤٨	٢٠ مشتقات مالية
		استثمارات مالية
٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٢١ - مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢١ - مدرجة بالتكلفة المستهلكة
١٨٦,٠٦٢	١١٥,٩٧٩	٢٢ - استثمارات في شركات شقيقة
-	١٦١	٤٥ أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٤,٥٢١,٤٢٧	١٨,٩٧٢,٧٨٦	٢٣ أصول أخرى
٩٦,٢٦٨	-	٤٣ الشهرة
٢٤,١٨٨	-	٤٤ أصول غير ملموسة
١٨٥,٧٤٦	١,٦٨٥,٢٣١	٣٢ أصول ضريبية مؤجلة
٢,٤٠٥,٤٣٤	٢,٧٣٩,٠٩٢	٢٤ أصول ثابتة
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	
		إجمالي الأصول
		الالتزامات وحقوق الملكية
		الالتزامات
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٤٥٨,٠٠٣	٢٥ أرصدة مستحقة للبنوك
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	٢٦ ودائع العملاء
-	٨٧٣	٤٦ التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢١٩,٧٥٢	١٤٠,٩٣٤	٢٠ مشتقات مالية
٣,٠٥١,٥٨٣	٩,٣٩٥,٥٣٤	التزامات ضرائب الدخل الجارية
١١,٦٠٦,٩١٢	١٨,٣٣٩,٤٦٥	٢٩ التزامات أخرى
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	٢٧ أدوات دين مصدره
٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٨ قروض أخرى
٧,٠٦٦,٦٧٢	١١,٠٩٥,٠٨٩	٣٠ مخصصات أخرى
٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣	
		إجمالي الإلتزامات
		حقوق الملكية
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	٣١ رأس المال المصدر والمدفوع
١٩,٦٤٣,٣٢٧	٢٨,٨٠٧,٠٤٢	٣٤ الاحتياطي
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠	٣٤ مجنّب لحساب نظام إثابة العاملين
١٦,٣٩٣,٨٤١	٢٩,٩٩٣,٣٣١	٣٤ أرباح محتجزة*
٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٩٠,٤٨١,٣٩٣	
٥٨٠,٤٣١	١٦٠,٠٧٣	
٦٨,٣٣٨,١٦٨	٩٠,٦٤١,٤٦٦	
٦٣٥,٨٣١,٩١٧	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩	

هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة

حسين أباطه
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

الإيضاحات المرفقة متممة للقوائم المالية وتقرأ معها
(تقرير مراقبي الحسابات مرفق)
* تشمل صافي أرباح العام

قائمة الدخل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإيضاحات
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٥٥,٧٢٣,٧٠١	١٠٤,٠٢٨,٣٧٩	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٢٤,٧١٨,٨٠٣)	(٥١,٠٩٨,٧١٧)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٣١,٠٠٤,٨٩٨	٥٢,٩٢٩,٦٦٢	٦ صافي الدخل من العائد
٥,٥٥٥,٠٨٢	٩,٠٤٩,٩٢٤	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢,٤٧٦,٩٤٥)	(٣,٦١١,٦٩٩)	مصروفات الأتعاب والعمولات
٣,٠٧٨,١٣٧	٥,٤٣٨,٢٢٥	٧ صافي الدخل من الأتعاب والعمولات
٥٢,٤١١	٢٣٤,٠١٠	٨ إيرادات توزيعات أرباح
٢,٧٤٩,٦٥٧	٣,٩٤٢,٩٣٩	٩ صافي دخل المتاجرة
١,١٦٢,١٩٥	٢٢١,٨١٠	٢١ أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
(٧,٣٧١,٦٢٩)	(١٠,٠٧٦,٠١٣)	١٠ مصروفات إدارية
(٥,٠٨٠,١٣٨)	(٦,٥٩٠,٧٤٠)	١١ إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
(٤١,٢٥٧)	(٩٦,٢٦٨)	استهلاك الشهرة
(١٠,٣٦٦)	(٢٤,١٨٨)	استهلاك أصول غير ملموسة
(١,٥٨٤,٩٤٢)	(٤,٢٧٠,٠٨١)	١٢ رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
(١٧,٦٨٠)	(٥٥,٩٨٣)	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٢٣,٩٤١,٢٨٦	٤١,٦٥٣,٣٧٣	الربح قبل ضرائب الدخل
(٦,٣٤٥,١٠٣)	(١٣,٠٩٩,٩٤٨)	١٣ مصروفات ضرائب الدخل
(١,٤٢٤,٠٣٣)	١,٥٧٠,٥٤٢	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
١٦,١٧٢,١٥٠	٢٩,٧١٠,٩٦٧	صافي الأرباح من العمليات المستمرة
-	(٤٢,١٠٢)	٤٧ العمليات غير المستمرة
١٦,١٧٢,١٥٠	٢٩,٦٦٨,٨٦٥	صافي الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة
٥٧,٧٦٢	٣٤,٣٢٣	حقوق الأقلية
١٦,١١٤,٣٨٨	٢٩,٦٣٤,٥٤٢	حقوق مساهمي البنك
٤,٨٠	٨,٥٩	١٤ ربحية السهم (جنيه / سهم)
٤,٧٤	٨,٤٨	الأساسي
		المخفض


هشام عز العرب
رئيس مجلس الإدارة


حسين أبازة
العضو المنتدب و المسئول التنفيذي الرئيسي

قائمة الدخل الشامل المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	صافي أرباح العام
١٦,١٧٢,١٥٠	٢٩,٦٦٨,٨٦٥	بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
٢٩٤,٧٩٩	٢٥٩,٢٩١	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٦١,٧٥٣)	(١٣١,٠٠٨)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(٣,٤٣٦)	(٩٥,٣٠٨)	محول الي أرباح محتجزه من استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
(١٤,٥١٧,٦٩٦)	(٦,٩٢٦,٦٥٣)	بنود قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر :
(١,١١٦,٧٧٦)	(٢٠٥,٣٤٤)	التغير في القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,١١٩,٦٢٥	١,٥٣٠,٨٢٣	بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١٨٥,٥٤٢	(٣٢,٩٧١)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٤٥٥,٠٤٧	١,٨٨٨,٣٢٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
٢,٥٢٧,٥٠٢	٢٥,٩٥٦,٠٢١	تأثير الخسائر الأئتمانية المتوقعة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		مجموع قائمة الدخل الشامل للعام
		تقسم كالتالي:
٢,٤٦٩,٧٤٠	٢٥,٩٢١,٦٩٨	نصيب المساهمين في البنك
٥٧,٧٦٢	٣٤,٣٢٣	نصيب حقوق الأقلية
٢,٥٢٧,٥٠٢	٢٥,٩٥٦,٠٢١	مجموع قائمة الدخل الشامل للعام

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الايضاحات
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري	
٢٣,٩٤١,٢٨٦	٤١,٦٥٣,٣٧٣	التدفقات النقدية في أنشطة التشغيل
-	(٤٢,١٠٢)	الربح قبل ضرائب الدخل من العمليات المستمرة
		الربح (الخسارة) من العمليات الغير مستمرة
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٨٥,٨٠١	٧٨٨,٢٠٩	إهلاك الأصول الثابتة
١,٠٤٣,٧٧٦	٢,٣١١,٨٦٧	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (قروض و تسهيلات العملاء و البنوك)
٢,١٣٣,٥٣٥	٢,٨٢١,١٤١	عبء (رد) المخصصات الأخرى
٨,٣٩٥	(٤٧,٢٣٤)	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (ارصدة لدي البنوك)
٥٢٤,٨٣٨	٢,٠٠٥,٤٤٨	عبء (رد) الاضمحلال عن خسائر الائتمان (استثمارات مالية)
(٢٧٧,٧٦٦)	١٧,٦٢٠	عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
(٧,٤٧٧,٨٦٥)	(٥,٤٤٢,٤٣٣)	فروق تقييم عملة للاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و التكلفة المستهلكة
٤١,٢٥٧	٩٦,٢٦٨	إستهلاك الشهره
١٠,٣٦٦	٢٤,١٨٨	استهلاك أصول غير ملموسة
-	١,٩٠٣	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	٦٠٧	فروق تقييم عملة لاضمحلال الاستثمارات المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٣,١٢٦)	(٥,٨٥٠)	صافي المخصص المستخدم / المسترد خلال العام للمخصصات الأخرى
(١٧٢)	-	مخصصات أخرى انتفى الغرض منها
١,٣٩٤,٩٧٣	١,٢١٣,١٢٦	فروق إعادة تقييم المخصصات الأخرى
(٢,٢٠٨)	(١,٦٦٣)	خسائر (أرباح) بيع أصول ثابتة
(١,١٦٢,١٩٥)	(٢٠٥,٣٤٤)	خسائر (أرباح) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(٧,٤٦٦)	خسائر (أرباح) بيع إستثمارات مالية في شركات شقيقة
-	(٩,٠٠٠)	عبء/ (رد) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
٧٢٣,٩٦٥	٧٥٤,٨١٧	المدفوعات المبنية على الأسهم
١٧,٦٨٠	٥٥,٩٨٣	نصيب البنك في أرباح / خسائر الشركات الشقيقة
٢١,٨٠٢,٥٤٠	٤٥,٩٨٣,٤٥٨	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات
		صافى النقص/الزيادة في الأصول والالتزامات
(٢٥,٨١١,٦٥٤)	١٨,٤٤١,٢٨٠	أرصدة لدي البنوك
٢٤٠,٩٨٧	-	أصول ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
(١,٧٦٠,٣٠٣)	٧٥٥,٩٩٥	مشتقات مالية
(٥١,٧٠٥,٠٦١)	(٤١,٤٦٧,١٠٣)	قروض و تسهيلات للعملاء والبنوك
(٢,٨٦٢,٤٧٨)	(٣,٩٦٨,١٢٣)	الأصول الأخرى
-	(١٦١)	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٢,٦٣٠,٦٤٢	٨,٩٦١,٣٠٥	الأرصدة المستحقه للبنوك
١٢٤,٣٧٥,٠١٢	١٤٥,٦٢٠,٩٢٩	ودائع العملاء
-	٨٧٣	التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
(٣,٢٩٣,٥٢٠)	(٣,٧٠٤,٤١٤)	مدفوعات التزامات ضرائب الدخل الجارية
١,٢٨٦,٣٨٢	٣,٦٨٠,٩٧٠	الالتزامات الأخرى
٦٤,٩٠٢,٥٤٧	١٧٤,٣٠٥,٠٠٩	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
-	٤,٥١٠	متحصلات من بيع شركات شقيقة
(١,٠٣٣,٤٩٩)	(١,٦٨٥,٨٤٦)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة ولإنشاء وتجهيز الفروع
٢,٢٠٨	١,٦٦٣	متحصلات من بيع أصول ثابتة
٦,٧٣٨,٩٣٧	٦,١٢٥,٤٥٢	متحصلات من إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(١٩,٩٧٨,٠١٤)	(٩,٤٠٩,٢٥٧)	مدفوعات لشراء إستثمارات مالية مدرجة بالتكلفة المستهلكة
(٤٥,٦٤٦,٨٨٩)	(١٢٩,٠٦٦,٨٨٥)	مدفوعات لشراء إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢٧,٤٧٨,٧٣٠	١٠٠,٤٨١,٠٢٧	متحصلات من بيع إستثمارات ماليه مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	(١,١٤٢,٨٤٠)	مدفوعات لشراء شركات تابعة
(٣٢,٤٣٨,٥٢٧)	(٣٤,٦٩٢,١٧٦)	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

قائمة التدفقات النقدية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (تابع)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢,٨٣٨,١٩٣	٤,٥٠٤,٩٣٢	القروض الأخرى
(٤,٤٢٠,٥٦٩)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)	توزيعات الأرباح المدفوعة
٨٩٩,٣٤٤	٦١٦,٧٤٢	أدوات الدين المصدرة
١٢٢,٧١٦	٣٦٩,٨٧٦	زيادة رأس المال
(٥٦٠,٣١٦)	١,٧٣٥,٥٥٤	صافى التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٣١,٩٠٣,٧٠٤	١٤١,٣٤٨,٣٨٧	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها خلال العام
٦١,٠٦٥,٨٢٢	٩٢,٩٦٩,٥٢٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول العام
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	رصيد النقدية وما في حكمها في نهاية العام
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي :
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٧١,٨٨٧,٨٢١	النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٣٣,٩٠٦,١١٢	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	أرصدة لدى البنوك
٥٩,١٤٦,٨٢٤	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	أذون خزانه و أوراق حكوميه اخري
(٤٠,٤٩٣,٦٠٧)	(٦٤,٣٩٦,١٨٥)	أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
(٤٧,٢٨٦,٧٥٤)	(٤,٩٤٢,٨٩٦)	أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)	(١١٢,٧٢١,٩٣٢)	أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
٩٢,٩٦٩,٥٢٦	٢٣٤,٣١٧,٩١٣	النقدية وما في حكمها

قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول العام	١٩,٧٠٢,٤١٨	٣,٢٩٣,٠٧٤	٢٨,٢٦٠,٥٣٢	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٦,٠٠٠	٦٤١,٣٧٢	٩,١٤١	١٣,٦٩٦,٤٠٢	١,٦٧٤,٣٩٢	(٤,٢١٨)	٦٨,٨٤٨,٢٠٢	٤٥٤,٥٣٥	٦٩,٣٠٢,٧٣٧
زيادة رأس المال محول إلى الاحتياطيات	١٠,١٢٢,٧١٦	-	(١٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٢,٧١٦	-	١٢٢,٧١٦
الأرباح الموزعة	-	٦٧٠,٨٧٢	٨,٨٣٦,٣٢٦	-	-	٢,٩٤٧	-	-	(٩,٠٠٧,٢٢٣)	(٥٠٢,٩٢٢)	-	-	-	-
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	١٦,١١٤,٣٨٨	-	-	١٦,١١٤,٣٨٨	٥٧,٧٦٢	١٦,١٧٢,١٥٠
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٣,٤٣٦)	-	٣,٤٣٦	-	-	-	-	-
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)	-	-	-	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)	-	(١٤,٢٨١,٨٠١)
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨٤٠	(٢,٨٤٠)	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	-	-	-	٤٥٥,٠٤٧	-	٤٥٥,٠٤٧
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٢٣,٩٦٥	-	٧٢٣,٩٦٥	-	٧٢٣,٩٦٥
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٨٥,٥٤٢	١٨٥,٥٤٢	-	١٨٥,٥٤٢
الرصيد في آخر العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	رأس المال المصدر والمدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي المخاطر العام	احتياطي تجميع أعمال	احتياطي رأسمالي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر	احتياطي مخاطر بنكية	أرباح (خسائر) محتجزة	مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	فروق ترجمة عملات أجنبية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين	حقوق الأقلية	إجمالي حقوق الملكية للمساهمين وحقوق الأقلية
الرصيد في أول العام	٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣,٩٦٣,٩٤٦	٢٧,٠٩٦,٨٥٨	١,٥٥٠,٩٠٦	٨,١٨٣	١٨,٩٤٧	(١٣,١٨٨,٨١٨)	١١,٩٨١	١٦,٣٩٣,٨٤١	١,٨٩٥,٤٣٥	١٨١,٣٢٤	٦٧,٧٥٧,٧٣٧	٥٨٠,٤٣١	٦٨,٣٣٨,١٦٨
زيادة رأس المال	٣٦٩,٨٧٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٦٩,٨٧٦	-	٣٦٩,٨٧٦
إحتياطي تجميع أعمال	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٧٩,١٥٥)	-	(٦٧٩,١٥٥)
محول إلى الاحتياطيات	-	٨٠٦,٤٠٨	١٢,٧٤٣,٨٤٩	-	-	٢,٢٠٨	-	-	(١٢,٣٨٨,٢٢٣)	(١,١٦٤,٢٤٢)	-	٢٩,٦٣٤,٥٤٢	٣٤,٣٢٣	٢٩,٦٦٨,٨٦٥
صافي أرباح العام	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٧٣٨,٨٨٨	-	-	٣,٧٣٨,٨٨٨	(١٧,١٠٨)	(٣,٧٥٥,٩٩٦)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٣٦,٨٦٧)	(٥٣٦,٨٦٧)
التغير في حقوق الأقلية نتيجة الاستحواذ	-	-	-	-	-	-	(٩٥,٣٠٨)	-	٩٥,٣٠٨	-	-	-	-	-
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر إلى أرباح محتجزة	-	-	-	-	-	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)	-	-	-	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)	-	(٥,٤٧٢,٨٩١)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر بعد الضريبة	-	-	-	-	-	-	-	٣,٢٤٩	(٣,٢٤٩)	-	-	-	-	-
محول إلى (من) احتياطي مخاطر بنكية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات أدوات الدين من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	١,٨٨٨,٣٢٦	-	-	-	-	١,٨٨٨,٣٢٦	-	١,٨٨٨,٣٢٦
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤,٨١٧	-	٧٥٤,٨١٧	-	٧٥٤,٨١٧
فروق ترجمة عملات أجنبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢,٩٧١)	(٣٢,٩٧١)	٩٩,٢٩٤	٦٦,٣٢٣
الرصيد في آخر العام	٣٠,١٩٥,٠١٠	٤,٧٧٠,٣٥٤	٣٩,٨٤٠,٧٠٧	١,٥٥٠,٩٠٦	(٦٧٠,٩٧٢)	٢١,١٥٥	(١٦,٨٦٨,٦٩١)	١٥,٢٣٠	٢٩,٩٩٣,٣٣١	١,٤٨٦,٠١٠	١٤٨,٣٥٣	٩٠,٤٨١,٣٩٣	١٦٠,٠٧٣	٩٠,٦٤١,٤٦٦

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

١. معلومات عامة

يقدم البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) شركة مساهمة مصرية خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال ١٩٣ فرعاً و ١٥ وحدة مصرفية ويوظف ٧,٩١٧ موظفاً في تاريخ الميزانية.

تأسس البنك شركة مساهمة مصرية بموجب القانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ و المعدل بالقانون رقم ٣٢ لسنة ١٩٧٧ وتعديلاتهما في جمهورية مصر العربية ويقع المركز الرئيسي للبنك في ٢٣/٢١ شارع شارل ديغول - الجيزة والبنك مدرج في البورصة المصرية للأوراق المالية .

يوجد لدى البنك استثمارات في شركات تابعة البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا بنسبة ١٠٠% و شركة دمياط للشحن بنسبة ٤٩,٩٥% و التجاري الدولي للتمويل ٩٩,٨٣%

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١١ فبراير ٢٠٢٤

٢. ملخص السياسات المحاسبية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية . وقد تم إتباع هذه السياسات بثبات لكل السنوات المعروضة إلا إذا تم الإفصاح عن غير ذلك :

٢.١. أسس إعداد القوائم المالية

يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨، وكذلك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و يتم الرجوع فيما لم يرد به نص ضمن تعليمات البنك المركزي المصري الى معايير المحاسبة المصرية.

٢.١.١. أسس التجميع

تتضمن أسس التجميع ما يلي :-

- استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات المتبادلة بين البنك وشركات المجموعة .
- يتم تحديد تكلفة اقتناء الشركات التابعة بنصيب الشركة القابضة في القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المكتتة في تاريخ اقتناء الشركة القابضة للشركات التابعة.
- تتمثل حقوق الأقلية في حقوق المساهمين الآخرين في الشركات التابعة.
- يتم استخدام التجميع النسبي في طريقة التجميع للشركات الخاضعة للسيطرة المشتركة.

٢.٢. الشركات التابعة والشفقة

٢.٢.١. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك الشركات المستثمر فيها ، بما في ذلك الكيانات المهيمنة ، التي يسيطر عليها البنك (١) لديه القدرة على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركات المستثمر فيها والتي تؤثر بشكل كبير على عوائدها ، (٢) لديه تعرض ، أو حقوق ، في عوائد متغيرة من مشاركتها في الشركات المستثمر فيها ، و (٣) لديه القدرة على استخدام سلطته على الشركات المستثمر فيها للتأثير على مقدار عوائد المستثمر. يؤخذ في الاعتبار وجود وتأثير الحقوق الجوهرية ، بما في ذلك حقوق التصويت المحتملة الجوهرية. عند تقييم ما إذا كان البنك لديه سلطة على كيان آخر. لكي يكون الحق جوهرياً ، يجب أن يتمتع الحامل بقدرة عملية على ممارسة هذا الحق عند الحاجة إلى اتخاذ قرارات بشأن اتجاه الأنشطة ذات الصلة للشركة المستثمر فيها. قد يكون للبنك سلطة على الشركة المستثمر فيها حتى لو كانت تمتلك أقل من غالبية قوة التصويت في الشركة المستثمر فيها. في مثل هذه الحالة ، يقوم البنك بتقييم حجم حقوق التصويت الخاصة به بالنسبة لحجم وتشتت ممتلكات حاملي الأصوات الآخرين لتحديد ما إذا كان لديه سلطة فعلية على الشركة المستثمر فيها. الحقوق الوقائية للمستثمرين الآخرين ، مثل تلك التي تتعلق بالتغييرات الأساسية لأنشطة الشركة المستثمر فيها أو تنطبق فقط في ظروف استثنائية ، لا تمنع البنك من السيطرة على الشركة المستثمر فيها. يتم توحيد الشركات التابعة في البيانات المالية الموحدة للبنك من تاريخ تحويل السيطرة إلى البنك ، ويتم إلغاء التجميع من تاريخ انتهاء السيطرة

يتم استخدام طريقة الاستحواذ للمحاسبة عن الاستحواذ على الشركات التابعة [إخلاف تلك المكتتة من أطراف تحت سيطرة مشتركة]. يتم قياس الأصول والالتزامات القابلة للتحديد والالتزامات المحتملة التي تم تحملها في اندماج الأعمال بقيمتها العادلة في تاريخ الاستحواذ ، بغض النظر عن مدى أي حقوق غير مهيمنة

يقيس البنك حقوق الملكية غير المسيطرة التي تمثل حصة الملكية الحالية ويمنح صاحبها الحق في حصة متناسبة من صافي الأصول في حالة التصفية على أساس كل معاملة على حدى، إما على أساس: (أ) القيمة العادلة ، أو (ب) الحصة النسبية للملكية غير المسيطرة من صافي أصول الشركة المشتراة. يتم قياس الحقوق غير المسيطرة التي لا تمثل حقوق ملكية حالية بالقيمة العادلة

يتم قياس الشهرة بخصم صافي أصول الشركة المشتراة من إجمالي المقابل للاقتناء المحول، وملغ الحصة غير المسيطرة في الشركة المشتراة والقيمة العادلة لحصة البنك في الشركة المشتراة مباشرة قبل تاريخ الاستحواذ. يتم الاعتراف بأي مبلغ سلبي ("شهرة سلبية") في الربح أو الخسارة ، بعد أن تعيد الإدارة تقييم ما إذا كانت قد حددت جميع الأصول المكتتة وجميع الالتزامات والالتزامات المحتملة ، ومراجعة مدى ملائمة قياسها

يتم قياس المقابل المحول للشركة المكتتة بالقيمة العادلة للأصول المتنازل عنها وأدوات حقوق الملكية الصادرة والالتزامات المكتتة أو التي تم تحملها، بما في ذلك القيمة العادلة للأصول أو الالتزامات من أي اتفاقيات لمقابل محتمل، و يستثنى التكاليف المتعلقة بالاستحواذ مثل الاستشارات والقانونية ، التقييم والخدمات المهنية المماثلة. يتم خصم تكاليف المعاملة المكتتة لإصدار أدوات حقوق الملكية من حقوق الملكية ؛ ويتم خصم تكاليف المعاملة المكتتة لإصدار أدوات الدين من قيمته الدفترية ويتم تحميل جميع تكاليف المعاملة الأخرى المرتبطة بالاستحواذ كمصروفات

يتم استبعاد المعاملات بين الشركات والأرصدة والأرباح غير المحققة من المعاملات بين شركات المجموعة ؛ كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم يكن من الممكن استرداد التكلفة. يستخدم البنك وجميع الشركات التابعة له سياسات محاسبية موحدة تتفق مع سياسات المجموعة

الحقوق غير المسيطرة هي ذلك الجزء من صافي النتائج وحقوق ملكية الشركة التابعة المنسوبة إلى الحصص التي لا يملكها البنك بشكل مباشر أو غير مباشر. تشكل الحقوق غير المسيطرة مكوناً منفصلاً من حقوق ملكية المجموعة

مشتريات ومبيعات الحصص غير المسيطرة. يطبق البنك نموذج الكيان الاقتصادي للمحاسبة عن المعاملات مع أصحاب الحصص غير المسيطرة. يتم تسجيل أي فرق بين مقابل الشراء والقيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة المكتتة كمعاملة رأسمالية مباشرة في حقوق الملكية. يعترف البنك بالفرق بين مقابل المبيعات والقيمة الدفترية للحصة غير المسيطرة المباعة كمعاملة رأسمالية في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

٢.٢.٢. الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي الكيانات التي يكون للبنك تأثير هام عليها (بشكل مباشر أو غير مباشر)، ولكن ليس له سيطرة، ويصاحب ذلك عمومًا نسبة مساهمة تتراوح بين ٢٠ و ٥٠ بالمائة من حقوق التصويت. يتم المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات الشقيقة باستخدام طريقة حقوق الملكية والمحاسبة ويتم الاعتراف بها مبدئيًا بالتكلفة. تتضمن القيمة الدفترية للشركات الشقيقة الشهيرة المحددة عند الاستحواذ ناقصًا خسائر الائتمان المتراكمة، إن وجدت. توزيعات الأرباح المستلمة من الشركات الشقيقة تقلل من القيمة الدفترية للاستثمار في الشركات الشقيقة. يتم الاعتراف بالتغيرات الأخرى بعد الاستحواذ في حصة المجموعة في صافي أصول الشركة الشقيقة على النحو التالي: (١) يتم تسجيل حصة المجموعة في أرباح أو خسائر الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة المجمع للسنة كحصة من نتيجة الشركات الشقيقة، (٢) يتم الاعتراف بحصة المجموعة في الدخل الشامل الآخر في الدخل الشامل الآخر وعرضها بشكل منفصل، (٣)؛ يتم الاعتراف بجميع التغيرات الأخرى في حصة المجموعة من القيمة الدفترية لصافي موجودات الشركات الشقيقة في الربح أو الخسارة ضمن حصة نتائج الشركات الشقيقة. ومع ذلك، عندما تساوي حصة المجموعة في الخسائر في الشركة الشقيقة أو تتجاوز حصتها في الشركة الشقيقة، بما في ذلك أي مديونيات أخرى غير مضمونة، لا تعترف المجموعة بخسائر أخرى، ما لم تكن قد تكبدت التزامات أو سددت مدفوعات نيابة عن الشركة الشقيقة.

يتم حذف المكاسب غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الشقيقة إلى حد حصة المجموعة في الشركات الشقيقة. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة ما لم تقدم المعاملة دليلًا على إضمحلال قيمة الأصل المحول.

يطبق البنك متطلبات إضمحلال القيمة الواردة في تعليمات البنك المركزي المصري بخصوص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٩ على القروض طويلة الأجل والأسهم الممتازة والفوائد طويلة الأجل المماثلة التي تشكل في جوهرها جزءًا من الاستثمار في شركة شقيقة قبل تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بحصة من خسارة قدرها الشركة المستثمر فيها التي تزيد عن حصة المجموعة في الأسهم العادية.

استبعاد الشركات التابعة أو الشقيقة أو المشاريع المشتركة. عندما تتوقف المجموعة عن السيطرة أو التأثير الجوهري، يتم إعادة قياس أي حصة محتفظ بها في الشركة إلى قيمتها العادلة، مع الاعتراف بالتغيير في القيمة الدفترية في الربح أو الخسارة. القيمة العادلة هي القيمة الدفترية الأولية لأغراض المحاسبة اللاحقة للحصة المحتفظ بها كشركة شقيقة أو مشروع مشترك أو أصل مالي. بالإضافة إلى ذلك، فإن أية مبالغ معترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة، يتم المحاسبة عنها كما لو أن المجموعة قد قامت باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة بشكل مباشر. قد يعني هذا أن المبالغ المعترف بها سابقًا في الدخل الشامل الآخر يتم إعادة تدويرها إلى الربح أو الخسارة.

٢.٣. التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى. والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٢.٤. ترجمة العملات الأجنبية

٢.٤.١. عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

٢.٤.٢. المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية العام المالي على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأرباح والخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة أو صافي الدخل من الأدوات المالية المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر للأصول / الالتزامات بغرض المتاجرة أو تلك المئوية عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بحسب النوع.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل.
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.

يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم ناتجة عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق ناتجة عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق ناتجة عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى، ويتم الاعتراف ضمن بنود الدخل الشامل بحقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة / الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل).

تتضمن فروق التقييم الناتجة عن قياس البنود ذات الطبيعة غير النقدية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير أسعار الصرف المستخدمة في ترجمة تلك البنود ومن ثم يتم الاعتراف في قائمة الدخل باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية المئوية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بينما يتم الاعتراف باجمالي فروق التقييم الناتجة عن قياس أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

٢.٥. الأصول المالية

شروط القياس الرئيسية. إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. إن أفضل دليل على القيمة العادلة هو السعر في سوق نشط. يعتبر السوق سوقاً نشطاً عندما تكون المعاملات المتعلقة بالأصل أو الالتزام منتظمة وملامنة من حيث الحجم بما يكفي لتحديد بيانات الأسعار على أساس مستمر. تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية المتداولة في سوق نشط على أنها السعر المدرج لكل أصل أو التزام على حدة والكمية التي يحتفظ بها البنك.

تستخدم أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة، حيث تستخدم لقياس القيمة العادلة لبعض الأدوات المالية التي لا تتوفر فيها معلومات التسعير في السوق الخارجي. يتم تحليل قياسات القيمة العادلة حسب مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة على النحو التالي: (١) المستوى الأول: القياسات بالأسعار المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو الالتزامات المماثلة و (٢) المستوى الثاني للقياسات: أساليب التقييم التي تشمل كافة المدخلات الجوهرية الملحوظة للأصول والالتزامات، سواء كانت مباشرة (وهي الأسعار) أو غير مباشرة (وهي المستمدة من الأسعار) و (٣) المستوى الثالث للقياسات: التقييمات التي لا تستند إلى معلومات سوق جديرة بالملاحظة فقط (أي أن القياس يتطلب تدخلات كبيرة).

تكاليف المعاملات هي تكاليف إضافية عائدة مباشرة إلى عمليات اقتناء أو إصدار أو استبعاد أداة مالية. التكلفة الإضافية هي التكلفة التي لا يتم تكديدها إذا لم تتم المعاملة. تشمل تكاليف المعاملات الرسوم والعمولات المدفوعة للكلاء. لا تشمل تكاليف المعاملات أقساط أو خصومات الديون أو تكاليف التمويل أو تكاليف إدارية داخلية أو تكاليف التملك.

التكلفة المستهلكة هي المبلغ الذي تم بموجبه الاعتراف بالأداة المالية عند الاعتراف الأولي ناقصاً أي مدفوعات رئيسية، بالإضافة إلى الفوائد المستحقة، وللأصول المالية ناقصاً أي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تشمل الفوائد المستحقة استهلاك تكاليف المعاملة الموقعة عند الاعتراف الأولي بأي أقساط أو تخفيضات حتى تاريخ الاستحقاق باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

إن طريقة معدل الفائدة الفعلي هي إحدى طرق توزيع إيرادات أو مصروفات الفوائد على مدى الفترة ذات الصلة، وذلك لتحقيق معدل فائدة دوري ثابت (معدل الفائدة الفعلي) على القيمة الدفترية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بدقة المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية المقدرة (باستثناء خسائر الائتمان المستقبلية) على مدار العمر المتوقع للأداة المالية أو فترة أقصر، عند الاقتضاء إلى إجمالي القيمة الدفترية للأداة المالية.

يخصم معدل الفائدة الفعلي التدفقات النقدية لأدوات الفائدة المتغيرة حتى تاريخ إعادة تسعير الفائدة التالي، باستثناء الأقساط أو التخفيضات، الذي يعكس توزيع الائتمان على السعر الموعود المحدد في الأداة، أو المتغيرات الأخرى التي لم يتم إعادة تحديدها إلى أسعار السوق. يتم استهلاك هذه الأقساط أو التخفيضات على مدى العمر المتوقع للأداة. يشمل حساب القيمة الحالية جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة بين أطراف العقد والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلي. بالنسبة للأصول التي تم شراؤها أو التي تم إنشاؤها والتي اضمحلت قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي لمخاطر الائتمان، أي أنه يتم احتسابه على أساس التدفقات النقدية المتوقعة عند الاعتراف الأولي بدلاً من المدفوعات التعاقدية.

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي. يتم تسجيل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في بداية الاعتراف بالأداة المالية بالقيمة العادلة. يتم تسجيل جميع الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة المعدلة لتكاليف المعاملة. إن أفضل دليل على القيمة العادلة بتاريخ الاعتراف الأولي هو سعر المعاملة. يتم تسجيل الربح أو الخسارة عند الاعتراف الأولي فقط إذا كان هناك فرق بين القيمة العادلة وسعر المعاملة والذي يمكن إثباته بمعاملات سوقية أخرى حالية وملحوظة لنفس الأداة أو أساليب التقييم التي تقتصر مدخلاتها على بيانات الأسواق الملحوظة. بعد الاعتراف الأولي، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة والاستثمارات في أدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، مما يؤدي إلى خسارة محاسبية فورية.

يتم تسجيل جميع الإضافات والاستيعادات للأصول المالية التي تقتضي التسليم خلال الإطار الزمني المحدد بموجب اللوائح أو القواعد المتعارف عليها في السوق (الإضافات والاستيعادات "الاعتادية") في تاريخ التداول، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بتسليم الأصل المالي. يتم الاعتراف بكافة المشتريات الأخرى عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - فئات القياس. يصنف البنك الأصول المالية في فئات القياس التالية: بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المستهلكة. يعتمد التصنيف والقياس اللاحق للأصول المالية للدين على: (١) نموذج أعمال البنك لإدارة محفظة الأصول ذات الصلة و(٢) خصائص التدفقات النقدية للأصل.

يلخص الجدول التالي فئات القياس

الأدوات المالية	طرق القياس طبقاً لنماذج الأعمال	
	القيمة العادلة	التكلفة المستهلكة
أدوات حقوق الملكية	من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر
	اختيار غير قابل للإلغاء عند الاعتراف الأولي	معالجة عادية لأدوات حقوق الملكية
أدوات الدين / القروض والتسهيلات	من خلال الدخل الشامل الآخر	من خلال الأرباح أو الخسائر
	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - نموذج الأعمال. يعكس نموذج الأعمال كيفية إدارة البنك للأصول من أجل توليد التدفقات النقدية - سواء كان هدف البنك: تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية من الأصول فقط ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية") أو (٢) تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية والتدفقات النقدية الناشئة عن بيع الأصول ("الاحتفاظ بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع") أو إذا لم ينطبق أي منهما، يتم تصنيف الأصول المالية كجزء من نموذج الأعمال "الأخر" ويتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

يتم تحديد نموذج الأعمال لمجموعة من الأصول (على مستوى المحفظة) استناداً إلى كافة الأدلة ذات الصلة حول الأنشطة التي تعهد بها البنك لتحقيق الهدف المحدد للمحفظة المتاحة في تاريخ التقييم. تتضمن العوامل التي تأخذها المجموعة بعين الاعتبار في تحديد نموذج الأعمال الغرض من المحفظة وتكوينها، والخبرة السابقة حول كيفية تحصيل التدفقات النقدية للأصول المعنية، وكيفية تقييم المخاطر وإدارتها، وكيفية تقييم أداء الأصول.

الأصول المالية - التصنيف والقياس اللاحق - خصائص التدفقات النقدية. عندما يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو الاحتفاظ بتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع، يقيم البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية تمثل الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. يؤخذ في الاعتبار الأصول المالية ذات المشتقات المتضمنة بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية متوافقة مع خاصية الدفعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة. وعند إجراء هذا التقييم، يقوم البنك بدراسة ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية متوافقة مع ترتيب الإقراض الأساسي، أي أن الفائدة تشمل فقط مقابل مخاطر الائتمان والقيمة الزمنية للنقد ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى وهامش الربح.

عندما تؤدي الشروط التعاقدية إلى التعرض للمخاطر أو تقلبات لا تتوافق مع ترتيب الإقراض الأساسي، يتم تصنيف الأصول المالية وقياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم إجراء تقييم للمدفوعات الحصرية للمبالغ الأصلية والفائدة عند الاعتراف الأولي بالأصل ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً.

يلخص الجدول التالي التصنيف إلى جانب نموذج الأعمال ذي الصلة والخصائص الأساسية

الأصل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	- يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مبلغ الاستثمار والمتحصلات. - يعتبر البيع حدثاً استثنائياً لغرض هذا النموذج وبموجب شروط معيار التدهور في الجدارة الائتمانية لمصدر الأداة المالية. - أدنى مبيعات من حيث حجم الأعمال والقيمة. - يقوم البنك بتوثيق واضح وموثوق لأسباب كل عملية بيع والتزامها بمتطلبات المعيار.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية والمبيعات	- يعد تحصيل كلاً من التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات مكملاً لهدف النموذج. - أعلى مبيعات (من حيث حجم الأعمال والقيمة) مقارنة بنموذج الأعمال المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية.
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	تتضمن نماذج الأعمال الأخرى المتاجرة - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة - الاستفادة المثلّي من التدفقات النقدية عن طريق البيع	- لا يتمثل الهدف من نموذج الأعمال في الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المرحلة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والمبيعات. - يعتبر تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدثاً عرضياً لهدف النموذج. - إدارة الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر لتجنب التناقض في القياس المحاسبي.

الأصول المالية - إعادة التصنيف. يتم إعادة تصنيف الأدوات المالية فقط عندما يتغير نموذج الأعمال الخاص بإدارة المحفظة ككل. ولم يغير البنك نموذج أعماله خلال العام الحالي و عام المقارنة ولم يتم بإعادة التصنيف.

اضمحلال قيمة الأصول المالية - مخصص الخسارة الائتمانية المتعلق بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة على أساس مستقبلي بتقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين المقاسة بالتكلفة المستهلكة وبقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وللتعرضات الناشئة عن ارتباطات القروض وعقود الضمان المالي. يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ويعترف بمخصص الخسارة الائتمانية في تاريخ إعداد التقارير المالية. يعكس قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة: (١) المبلغ العادل المرجح الذي يتم تحديده من خلال تقييم مجموعة من النتائج المحتملة و(٢) القيمة الزمنية للنقود و(٣) معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكبد أي تكلفة أو جهد غير ضروري في نهاية كل فترة إعداد تقارير مالية حول الأحداث السابقة والظروف الحالية والتوقعات والظروف المستقبلية.

يطبق البنك نموذجاً من ثلاث مراحل لاضمحلال القيمة، بناءً على التغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم تصنيف الأداة المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى. يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية في المرحلة الأولى بمبلغ مساوٍ لجزء من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر والذي ينتج عن أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال الـ ١٢ شهراً التالية أو حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، إذا كان أقصر ("خسائر الائتمان المتوقعة لـ ١٢ شهراً"). إذا حدد البنك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثانية ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، أي حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولكن مع مراعاة المدفوعات المقدمة المتوقعة، إن وجدت ("خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر"). للحصول على وصف لكيفية قيام المجموعة بتحديد وقت حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. إذا قرر البنك أن أحد الأصول المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم تحويل الأصل إلى المرحلة الثالثة ويتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أنها خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر.

الأصول المالية - الاعدامات يتم اعدام الأصول المالية، كلياً أو جزئياً، عندما يستنفذ البنك جميع جهود استرداد المبالغ ويتوصل إلى أنه لا يوجد توقع معقول بالاسترداد. يمثل الاعدام حدث استبعاد.

الأصول المالية - الاستبعاد يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية في الحالات الآتية (أ) يتم استبدال الأصول بحقوق التدفقات النقدية من الأصول التي انتهت صلاحيتها أو (ب) قام البنك بتحويل حقوق التدفقات النقدية من الأصول المالية أو الدخول في ترتيبات القبض والدفع من خلال (١) نقل جميع مخاطر ومزايا ملكية الأصول أو (٢) عدم نقل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومزايا الملكية، ولكن عدم الاحتفاظ بالسيطرة. يتم الاحتفاظ بالسيطرة إذا لم يكن للطرف المقابل القدرة العملية على بيع الأصل بالكامل إلى طرف آخر غير ذي صلة دون الحاجة إلى فرض قيود على البيع.

عند إلغاء الاعتراف بالأصل المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل المالي وإجمالي المقابل المستلم في الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة.

الربح / الخسارة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بأسهم حقوق الملكية لا يتم الاعتراف بها في الربح أو الخسارة عند التخلص من هذه الأوراق المالية.

الالتزامات المالية - فئات القياس. يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، باستثناء ما يلي: (١) الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة: يتم تطبيق هذا التصنيف على المشتقات الالتزامات المالية المحتفظ بها للمتاجرة (مثل المراكز القصيرة في الأوراق المالية).

الالتزامات المالية - الاستبعاد يتم استبعاد الالتزامات المالية عند إنتهائها (أي عندما يتم الوفاء بالالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو انتهاء صلاحيته).

٢.٦. المقاصة بين الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني قابل للنفذ لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد .

وتعرض بنود اتفاقيات شراء أنون خزانة مع التزام بإعادة البيع واتفاقيات بيع أنون خزانة مع التزام بإعادة الشراء على أساس الصافي بالميزانية ضمن بند أنون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.٧. أدوات المشتقات المالية و محاسبة التغطية

يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة ، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة . ويتم الحصول على القيمة العادلة من أسعارها السوقية المعلنة في الأسواق النشطة ، أو المعاملات السوقية الحديثة ، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات ، بحسب الأحوال . وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة ، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة .

يتم معالجة المشتقات المالية الضمنية المشمولة في أدوات مالية أخرى ، مثل خيار التحويل في السندات القابلة للتحويل إلى أسهم ، باعتبارها مشتقات مستقلة عندما لا تكون الخصائص الاقتصادية والمخاطر لصيغة تلك المرتبطة بالعقد الأصلي وكان ذلك العقد غير مبوب بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر . ويتم قياس تلك المشتقات الضمنية بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل ضمن بند صافي دخل المتاجرة ولا يتم فصل المشتقات الضمنية إذا اختار البنك تبويب العقد المركب بالكامل بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن القيمة العادلة على ما إذا كانت المشتقة مخصصة أداة تغطية ، وعلى طبيعة البند المغطى . ويقوم البنك بتخصيص بعض المشتقات على أنها أي مما يلي :

- تغطيات مخاطر القيمة العادلة للأصول والالتزامات المعترف بها أو الارتباطات المؤكدة (تغطية القيمة العادلة) .
- تغطيات مخاطر تدفقات نقدية مستقبلية متوقعة بدرجة كبيرة تنسب إلى أصل أو التزام معترف به ، أو تنسب إلى معاملة متنبأ بها (تغطية التدفقات النقدية).

ويتم استخدام محاسبة التغطية للمشتقات المخصصة لهذا الغرض إذا توافرت فيها الشروط المطلوبة . ويقوم البنك عند نشأة المعاملة بالتوثيق المستندي للعلاقة بين البنود المغطاة وأدوات التغطية ، وكذلك أهداف إدارة الخطر والإستراتيجية من الدخول في معاملات التغطية المختلفة . ويقوم البنك أيضاً عند نشأة التغطية وكذلك بصفة مستمرة بالتوثيق المستندي لتقدير ما إذا كانت المشتقات المستخدمة في معاملات التغطية فعالة في مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية للبند المغطى .

٢.٧.١. تغطية القيمة العادلة

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة ، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى .

ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبنود المغطاة المتعلقة بها وذلك إلى " صافي الدخل من العائد " ويؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى " صافي دخل المتاجرة " .

ويؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبنود المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى " صافي دخل المتاجرة " .

وإذا لم تعد التغطية تفي بشروط محاسبة التغطية ، يتم استهلاك التعديل الذي تم على القيمة الدفترية للبند المغطى الذي يتم المحاسبة عنه بطريقة التكلفة المستهلكة ، وذلك بتحميله على الأرباح والخسائر على مدار الفترة حتى الاستحقاق . وتبقى ضمن حقوق الملكية التعديلات التي أجريت على القيمة الدفترية لأداة حقوق الملكية المغطاة حتى يتم استبعادها .

٢.٧.٢. المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن " صافي دخل المتاجرة " بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية ، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل " صافي الدخل من الأدوات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر " وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية الموبوءة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

٢.٨. إيرادات ومصروفات العائد

يتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن بند " عائد القروض والإيرادات المشابهة أو " تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة " بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية بغرض المتاجرة أو التي تم تبويبها عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر .

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الأداة المتعلقة بها . ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة الى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي . وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الأتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

وعند تصنيف القروض أو المديونيات بأنها غير منتظمة أو مضمحلة بحسب الحالة لا يتم الاعتراف بإيرادات العائد الخاص بها ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك وفقاً لما يلي :

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية .
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥% من أقساط الجدولة وبعد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في الميزانية قبل الجدولة.

٢.٩. إيرادات الأتعاب

يتم الاعتراف بالأتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة ، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية ، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد وبالنسبة للأتعاب التي تمثل جزءاً مكماً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي .

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لاقتناء الأداة المالية ، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض ، وفي حالة انتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند انتهاء فترة الارتباط .

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيراد عند الاعتراف الأولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وعدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض أو كان البنك يحتفظ بجزء له ذات معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين

ويتم الاعتراف في قائمة الدخل بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر – مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو اقتناء أو بيع المنشآت – وذلك عند استكمال المعاملة المعنية . ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة . ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة يتم أداء الخدمة فيها .

تتمثل إيرادات النشاط بالشركة القابضة فيما يلي:

- إيرادات العمولات المتعلقة بشراء وبيع الأوراق المالية لحساب العملاء فور ورود ما يفيد تنفيذ عملية الشراء أو البيع من بورصة الأوراق المالية .
- أتعاب إدارة صناديق الحفظ و يتم حساب أتعاب الإدارة بنسب مئوية " محددة طبقاً لشروط التعاقد" من قيمة صافي أصول صناديق الاستثمار التي تقوم الشركة بإدارتها في نهاية كل شهر ، وتدرج تلك الأتعاب ضمن إيرادات الشركة شهرياً طبقاً لأساس الاستحقاق. يتم حساب عمولات بنسبة محددة من صافي أصول الصندوق نظير تقييم أصول الصندوق ، وتحسب هذه العمولة وتجنب يومي.

٢.١٠. إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الدخل بتوزيعات الأرباح عند صدور الحق في تحصيلها .

٢.١١. اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الأدوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الأصول مخصومة من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية ويتم عرض اتفاقيات الشراء وإعادة البيع مضافة الى أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالميزانية . ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقية باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي .

٢.١٢. الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجاريه أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون . ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة .

٢.١٣. الأصول الثابتة

تتمثل الأراضي والمباني بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب . وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصاً الإهلاك وخسائر الاضمحلال . وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة .

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً ، حسبما يكون ملائماً ، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل الى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى .

لا يتم إهلاك الأراضي ، ويتم حساب الإهلاك للأصول الثابتة الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل الى القيمة التخريدية على مدار الأعمار الإنتاجية ، كالتالي :

• المباني والإنشاءات	٢٠ سنة
• تحسينات عقارات مستأجرة	٣ سنوات
• أثاث مكتبي / خزائن	٣ - ٥ سنوات
• أجهزة تكييف	٥ سنوات
• وسائل نقل	٥ سنوات
• أجهزة الحاسب الآلي / نظم آلية متكاملة	٣ - ٤ سنوات
• تجهيزات وتركيبات	٣ سنوات

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والأعمار الإنتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل ميزانية ، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً . ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد . ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية

وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى ، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستبعادات من الأصول الثابتة بمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية . ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الدخل .

٢.١٤ اضمحلال الأصول غير المالية

لا يتم استهلاك الأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد – باستثناء الشهرة – ويتم اختبار اضمحلالها سنوياً . ويتم دراسة اضمحلال الأصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد .

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية . وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل ، أيهما أعلى . ولغرض تقدير الاضمحلال ، يتم إلحاق الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة . ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحت ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الدخل وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية .

٢.١٤.١ الشهرة

تمثل الشهرة الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المكتتة القابلة للتحديد للشركة التابعة أو الشقيقة في تاريخ الاقتناء و تبوب الشهرة الناتجة عن اقتناء شركات تابعة و شقيقة ضمن تكلفة الاستثمارات في شركات تابعة و شقيقة في القوائم المالية المستقلة للبنك . و يتم اختبار مدي اضمحلال الشهرة سنوياً أو عند وقوع حدث مؤثر ، على أن يتم الخصم على قائمة الدخل بقيمة هذا الاضمحلال . ويتم توزيع الشهرة على وحدات توليد النقد لأغراض اختبار الاضمحلال . و تتمثل وحدات توليد النقد في القطاعات الرئيسية للبنك .

٢.١٤.٢ الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة و برامج الحاسب الآلي (العلامات التجارية ، منافع عقود ، منافع تعاقدية مع عملاء... الخ). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها و يتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة تحققها منها ، و ذلك على مدار الأعمار الإنتاجية المقررة لها و بالنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد فلا يتم استهلاكها ، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً و تحمل قيمة الاضمحلال (إن وجد) على قائمة الدخل.

٢.١٥ الإيجارات

يتم المحاسبة عن الإيجار التمويلي طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري، وذلك إذا كان العقد يمنح الحق للمستأجر في شراء الأصل في تاريخ محدد وبقيمة محددة. وتعد عقود الإيجار الأخرى عقود إيجار تشغيلي .

٢.١٥.١ الاستئجار

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي يعترف بتكلفة الإيجار ، بما في ذلك تكلفة الصيانة للأصول المستأجرة ، ضمن المصروفات في قائمة الدخل عن الفترة التي حدثت فيها . وإذا قرر البنك ممارسة حق الشراء للأصول المستأجرة يتم رسملة تكلفة حق الشراء باعتبارها أصلاً ضمن الأصول الثابتة وبهالك على مدار العمر الإنتاجي المتبقي من عمر الأصل المتوقع بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة .

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الإيجار التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٥.٢ التأجير

بالنسبة للأصول المؤجرة تأجيراً تمويلياً ، يتم تسجيل الأصول ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع لهذا الأصل بذات الطريقة المتبعة للأصول المماثلة . ويتم الاعتراف بإيرادات الإيجار على أساس معدل العائد على عقد الإيجار بالإضافة إلى مبلغ يماثل تكلفة الإهلاك عن الفترة

. ويرحل في الميزانية الفرق بين إيراد الإيجار المعترف به في قائمة الدخل وبين إجمالي حسابات عملاء الإيجار التمويلي وذلك لحين انتهاء عقد الإيجار حيث يتم استخدامه لإجراء مقاصة مع صافي القيمة الدفترية للأصل المؤجر . ويتم تحميل مصروفات الصيانة والتأمين على قائمة الدخل عند تحملها إلى المدى الذي لا يتم تحميله على المستأجر .

وعندما توجد أدلة موضوعية على أن البنك لن يستطيع تحصيل كل أرصدة مديني الإيجار التمويلي ، يتم تخفيضها إلى القيمة المتوقعة استردادها .

وبالنسبة للأصول المؤجرة إيجاراً تشغيلياً تظهر ضمن الأصول الثابتة في الميزانية وتهلك على مدار العمر الإنتاجي المتوقع للأصل بذات الطريقة المطبقة على الأصول المماثلة ، ويثبت إيراد الإيجار ناقصاً أية خصومات تمنح للمستأجر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد .

٢.١٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء ، وتتضمن النقدية ، والأرصدة لدى البنك المركزي خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى .

٢.١٧ المخصصات الأخرى

يتم الاعتراف بمخصص تكاليف إعادة الهيكلة والمطالبات القانونية عندما يكون هناك التزام قانوني أو استدلال حالي نتيجة لأحداث سابقة ويكون من المرجح أن يتطلب ذلك استخدام موارد البنك لتسوية هذه الالتزامات ، مع إمكانية إجراء تقدير قابل للاعتماد عليه لقيمة هذا الالتزام .

وعندما يكون هناك التزامات متشابهة فإنه يتم تحديد التدفق النقدي الخارج الذي يمكن استخدامه للتسوية بالأخذ في الاعتبار هذه المجموعة من الالتزامات . ويتم الاعتراف بالمخصص حتى إذا كان هناك احتمال ضئيل في وجود تدفق نقدي خارج بالنسبة للبنك من داخل هذه المجموعة .

ويتم رد المخصصات التي انتفى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى .

ويتم قياس القيمة الحالية للمدفوعات المقدرة الوفاء بها لسداد الالتزامات المحددة لسدادها أجل بعد سنة من تاريخ الميزانية باستخدام معدل مناسب لذات أجل سداد الالتزام – دون تأثره بمعدل الضرائب الساري – الذي يعكس القيمة الزمنية للنقود ، وإذا كان الأجل أقل من سنة تحسب القيمة المقدرة للالتزام ما لم يكن أثرها جوهرياً فتحسب بالقيمة الحالية .

٢.١٨ المدفوعات المبنية على أسهم

يطبق البنك لائحة مدفوعات مبنية على أساس أسهم تسدد في شكل أدوات حقوق ملكية . ويتم الاعتراف بالقيمة العادلة للخدمات المقدمة من العاملين في مقابل منح هذه الخيارات ضمن المصروفات الإدارية ويتم تحديد إجمالي المبلغ الذي يتعين تحميله مصروفاً على فترة الاستحقاق بالرجوع إلى القيمة العادلة للخيارات الممنوحة ، باستثناء تأثير أية شروط استحقاق غير متعلقة بالسوق ، على سبيل المثال ، أهداف الربحية ، وتدخّل شروط الاستحقاق غير المتعلقة بالسوق في الافتراضات حول عدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويقوم البنك في تاريخ كل ميزانية بمراجعة تقديراته لعدد الخيارات التي يتوقع أن تصبح محل ممارسة ، ويتم الاعتراف بأثر تعديلات التقديرات الأصلية ، إن وجدت ، في قائمة الدخل مع إجراء تسوية مقابلة في حقوق الملكية على مدار فترة الاستحقاق المتبقية . ويتم إضافة المتحصلات المستلمة من العاملين بالصافي بعد خصم أية تكاليف مباشرة للمعاملة إلى رأس المال (بالقيمة الاسمية) و علاوة الإصدار عند ممارسة حق الخيارات .

مساهمات البنك في صندوق التأمين الاجتماعي للعاملين

يتمتع العاملون بالبنك بالمزايا التي يقدمها صندوق التأمين الاجتماعي الخاص بالعاملين والمنشأ وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٤ لسنة ٨٤ بشأن أنظمة التأمين الاجتماعي البديلة ويعتبر هذا النظام بديل لأنظمة الدولة ويخضع لإشراف وزارة التأمينات الاجتماعية . وقد صدر قرار وزاري رقم ٢٢ لسنة ٨٣ بشأن الموافقة على إنشاء الصندوق الاجتماعي الخاص بالعاملين . ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات المستحقة عن كل شهر والمتمثلة في حصة صاحب العمل وحصة المؤمن عليه وسداد التزاماته تجاه الصندوق تطبيقاً لأحكام نظام الصندوق . هذا ويعتبر نظام المزايا التي يتمتع بها العاملون نظام مزايا محددة بالنسبة إلى البنك وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

٢.١٩. ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة كل من ضريبة السنة والضريبة المؤجلة ، ويتم الاعتراف بها بقائمة الدخل باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية . ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة .

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً لأسس المحاسبة وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية ، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد الميزانية .

ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانبعاث بهذا الأصل ، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية ، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه .

٢.٢٠. الاقتراض

يتم الاعتراف بالقرض الذي يحصل عليه البنك أولاً بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض . ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهكة ، ويتم تحميل قائمة الدخل بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي .

٢.٢١. توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات . وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون .

٢.٢٢. أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في العرض المستخدم في الفترة الحالية .

٢.٢٣. الأصول الغير متداولة المحتفظ بها بغرض البيع

يقوم البنك بتبويب الأصل غير المتداول (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) كأصول محتفظ بها لغرض البيع إذا كان متوقع أن يتم استرداد قيمتها الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه ولكي تتحقق الحالة المبينة في الفقرة السابقة يجب أن يكون الأصل (أو المجموعة الجارية التخلّص منها) متاحاً للبيع الفوري بحالته التي يكون عليها بدون شروط إلا شروط البيع التقليدية والمعتادة لتلك الأصول ويجب أن يكون احتمال بيعها عالٍ.

ويتطلب هذا المعيار ما يلي:

قياس الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل مع التوقف على احتساب أي هلاك لتلك الأصول.

عرض الأصول التي تستوفي الشروط اللازمة لتبويبها كأصول محتفظ بها لغرض البيع منفصلة في صلب الميزانية كما تعرض نتيجة العمليات غير المستمرة منفصلة في قائمة الدخل.

٢.٢٤. العمليات غير المستمرة

العمليات غير المستمرة هي عنصر من أنشطة البنك والتي تمثل جزء هام منفصل من النشاط أو منطقة جغرافية من العمليات والتي تم إستبعادها أو الإحتفاظ بها لغرض البيع أو أنها شركة تابعة تم الإستحواذ عليها حصرياً بغرض إعادة بيعها . ويتم تبويب العمليات على أنها غير مستمرة بناءً على إستبعادها أو عندما ينطبق على العمليات شروط تبويبها كمحتفظ بها لغرض البيع.

التقديرات المحاسبية الهامة والأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية

يقوم البنك بإعداد تقديرات وافتراضات تؤثر على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية والقيمة النقدية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية. يتم تقييم التقديرات والأحكام الشخصية بصفة مستمرة وذلك بناء على خبرة الإدارة وبعض العناصر الأخرى، بما فيها الأحداث المستقبلية المنتظر حدوثها والتي تتلاءم مع تلك الظروف. تتخذ الإدارة أيضاً أحكام معينة، بصرف النظر عن تلك التي تنطوي على تقديرات، في عملية تطبيق السياسات المحاسبية. تشمل الأحكام التي لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية المجمعة والتقديرات التي يمكن أن تتسبب في تعديل هام على القيمة الدفترية للأصول والالتزامات خلال السنة المالية التالية على:

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة. يعد قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً هاماً يتضمن تحديد المنهجية والنماذج ومدخلات البيانات. العناصر التالية لها تأثير أساسي على مخصص الخسائر الائتمانية: تعريف التعثر والزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ومعدل احتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر والتسهيلات الائتمانية عند التعثر، وكذلك نماذج السيناريوهات المستقبلية المتوقعة لمؤشرات الاقتصاد الكلي. بصفة دورية يقوم البنك بمراجعة والتحقق من فاعلية النماذج ومدخلات البيانات للنماذج لتقليل الفجوة بين تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وخسائر الائتمان الفعلية.

استخدم البنك المعلومات المستقبلية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وهي بشكل أساسي توقعات محددات الاقتصاد الكلي وفقاً للنماذج الخاصة بالبنك. كانت أهم المحددات للشركات والأفراد والتي ترتبط بمستوى الخسائر الائتمانية المتوقعة هي سعر الفائدة ومعدل نمو إجمالي الناتج المحلي ومعدل التضخم وسعر صرف العملات الأجنبية بالإضافة إلى هذه الافتراضات، تم استخدام معيار السيولة YM والاستثمارات الأجنبية المباشرة فيما يخص محفظة تسهيلات الأفراد.

قد يؤدي التغيير في الوزن النسبي المخصص للسيناريو الأساسي لتوقعات المؤشرات الاقتصادية المستقبلية بنسبة ١٠ % نحو السيناريو الأسوأ من التوقعات إلى زيادة الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٨٣٧ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر : ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٨٨,٠٨٠ ألف جنيه مصري) ومع افتراض أن التغيير في الوزن النسبي للسيناريو الأساسي بنسبة ١٠ % سوف يتجه نحو السيناريو الأفضل من التوقعات فإن هذا سيؤدي إلى انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ١,٨١٧,٧٨٨ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بقيمة ١,١٧٩,٥٥٨ ألف جنيه مصري). وبالنسبة إلى معدل الخسائر عند التعثر (LGD) فإن أي زيادة أو نقصان بنسبة ١٠ % قد تؤدي إلى زيادة أو نقصان في إجمالي المخصصات المحسوبة للخسائر الائتمانية المتوقعة بقيمة ٢,٠٥٥,٦٥٩ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٢: زيادة أو نقصان بقيمة ١,٥٣٠,٣٦٦ ألف جنيه مصري).

مخاطر ائتمان من تسهيلات ائتمانية متجددة. بالنسبة لبعض تسهيلات القروض، قد يمتد خطر تعرض البنك لخسائر ائتمانية لما بعد فترة التعاقد القصوى للتسهيل. ينطبق هذا الاستثناء على تسهيلات ائتمانية متجددة معينة، تشمل قرضاً وعنصر التزام غير مسحوب، ولا تحد قدرة البنك التعاقدية في المطالبة بالسداد وإلغاء عنصر الالتزام غير المسحوب فعلياً من التعرض للخسائر الائتمانية.

يقيس البنك، تلك التسهيلات، خسائر ائتمانية متوقعة على مدار الفترة التي تتعرض فيها المجموعة لمخاطر الائتمان. ولا تُخفف الخسائر عند تطبيق إجراءات إدارة مخاطر الائتمان. يتطلب تطبيق هذا الاستثناء إبداء حكم. أبدت الإدارة حكمها في تحديد التسهيلات، للأفراد والشركات، التي ينطبق عليها هذا الاستثناء. طبق البنك هذا الاستثناء على التسهيلات ذات الخصائص التالية: (أ) ليس لها مدة محددة أو هيكل سداد، و(ب) لا تُطبق القدرة التعاقدية على إلغاء العقد من الناحية العملية كنتيجة للإدارة اليومية للتعرض للائتمان ولا يجوز إلغاء العقد إلا عندما يدرك البنك زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل الواحد و(ج) تُدار المخاطر بصورة جماعية. علاوة على ذلك، طبق البنك حكماً في تحديد فترة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة تشمل نقطة البداية ونقطة النهاية المتوقعة للمخاطر.

أخذ البنك بالاعتبار المعلومات التاريخية والخبرة حول: (أ) الفترة التي تتعرض فيها البنك لمخاطر ائتمان من تسهيلات متشابهة، وتشمل الفترة آخر تعديل هام أدخل على التسهيل، وبالتالي، تُحدد نقطة بداية تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، و(ب) طول الفترة الزمنية التي تحدث فيها حالات التخلف عن السداد ذات العلاقة على أدوات مالية مماثلة بعد الزيادة ال في مخاطر الائتمان، و(ج) إجراءات إدارة مخاطر الائتمان (كتخفيض حدود المبالغ غير المسحوبة والدفعات المقدمة) وعوامل أخرى تؤدي إلى آجال استحقاق متوقعة. يقسم البنك، عند تطبيق هذه العوامل، محافظ التسهيلات المتجددة إلى مجموعات فرعية، حيث تطبق العوامل الأكثر أهمية بناءً على المعلومات التاريخية والخبرة، بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية.

الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان: يقارن البنك المخاطر الائتمانية التي تحدث على مدى عمر الأداة المالية في نهاية تاريخ القوائم المالية مع المخاطر الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي؛ من أجل تحديد إذا ما كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يتضمن البنك مؤشرات لتقييم حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان والتي تتمثل في التخفيض في التصنيف الائتماني و عدد أيام التأخر على السداد و إعادة الهيكلة الناتجة عن مخاطر الائتمان بالإضافة إلى عملاء المتابعة الخاصة. يراعي البنك جميع المعلومات عن التغيرات السلبية الفعلية أو المتوقعة في بيئة الأعمال والظروف المالية والاقتصادية والبيئة التشريعية والتكنولوجية والتي من المتوقع التي تؤثر سلباً في قدرة المقرض على سداد التزاماته. كما وضع البنك بعض المؤشرات السلوكية المبكرة والتي من المرجح أن تدل على زيادة المخاطر الائتمانية قبل حدوث التأخر بالسداد بالإضافة إلى تضمين المعلومات المستقبلية بالتقييم الائتماني لعملاء سواء بشكل فردي للأداة المالية أو على مستوى المحفظة.

تقييم نموذج الأعمال. يوجه نموذج الأعمال تصنيف الأصول المالية. طبقت الإدارة حكماً في تحديد مستوى جميع الأدوات المالية ومحافظها عند تنفيذ تقييم نموذج الأعمال. ينظر البنك، عند تقييم معاملات البيع، في ترددها التاريخي وتوقيتها وقيمتها وأسباب البيع وتوقعات نشاط البيع المستقبلي. تعتبر معاملات البيع، التي هدفت إلى تخفيض الخسائر المحتملة نتيجة تدهور الائتمان، متسقة مع نموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للحصول". وتتناقض أيضاً المبيعات قبل الاستحقاق، غير المتعلقة بإجراءات إدارة مخاطر الائتمان، مع نموذج الأعمال "محتفظ به للحصول"، بشرط أن تكون غير متكررة أو قيمتها غير هامة، سواء كانت منفردة أو مجمعة. يقيم البنك معاملات البيع الهامة عن طريق مقارنة قيمة المبيعات مع قيمة المحفظة، الخاضعة لتقييم نموذج الأعمال، على مدى عمر جميع المحفظة. بالإضافة إلى ذلك، فإن مبيعات الأصول المالية المتوقعة فقط في تصورات الضغط أو استجابةً لحدث منعزل خارج عن سيطرة البنك لأول مرة ولا يمكن توقعه من قبل البنك، تعتبر عرضية لهدف نموذج الأعمال ولا تؤثر على تصنيف الأصول المالية ذات العلاقة. يقصد بنموذج الأعمال المسمى "محتفظ بها للحصول والبيع" أن يُحتفظ بالأصول للحصول التدفقات النقدية، ويُعد البيع أيضاً جزءاً لا يتجزأ من تحقيق هدف نموذج الأعمال، مثل إدارة احتياجات السيولة أو تحقيق عائد معين أو مطابقة مدة الأصول المالية لمدة الالتزامات التي تمول تلك الأصول. تشمل الفئة المتبقية محافظ الأصول المالية، والتي تُدار بهدف تحقيق التدفقات النقدية بشكل أساسي من خلال البيع، مثل وجود نمط تداول. وغالباً ما يكون الحصول التدفقات النقدية التعاقدية عرضياً لنموذج الأعمال هذا.

٣. إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة ، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي ، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر أو مجموعة من المخاطر مجتمعة معاً ، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للبنك ، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والأخطار التشغيلية الأخرى . ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد ومخاطر السعر الأخرى .

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه ، ولمراقبة المخاطر والالتزام بالحدود من خلال أساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أولاً بأول . ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الأسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة .

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة . وتقوم إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الإدارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل ، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية . بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة مخاطر الائتمان والاستثمار تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل .

٣.١. خطر الائتمان

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الأطراف بعدم الوفاء بتعهداته ، ويعد خطر الائتمان أهم الأخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر . ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الإقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشتمل أصول البنك على أدوات الدين . كما يوجد خطر الائتمان أيضاً في الأدوات المالية خارج الميزانية مثل ارتباطات القروض . وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة مخاطر الائتمان الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

٣.١.١. قياس خطر الائتمان

٣.١.١.١. القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء

فئات التصنيف الداخلي للبنك	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر .

وتمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر . ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين ، وأولوية المطالبة ، ومدى توفر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

٣.١.١.٢. أدون و سندات خزانة و أوراق حكومية أخرى

بالنسبة لأدوات الدين والأدون ، يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية وفقاً لوكالات تقييم خطر الائتمان ، وإن لم تكن مثل هذه التقييمات متاحة ، يتم استخدام طرق مماثلة لتلك المطبقة على عملاء الائتمان . ويتم النظر إلى تلك الاستثمارات في الأوراق المالية والأدون على أنها طريقة للحصول على جودة ائتمانية أفضل وفي نفس الوقت توفر مصدر متاح لمقابلة متطلبات التمويل .

٣.١.٢. سياسات الحد من وتجنب المخاطر

يقوم البنك بإدارة والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين والمجموعات والصناعات والدول .

ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض ، أو مجموعة مقترضين ، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية . ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك . ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض / المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية .

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج الميزانية ، وحد المخاطر اليومي المتعلق ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة . ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً .

يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الإقراض كلما كان ذلك مناسباً .

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر :

٣.١.٢.١. الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان . ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة . ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة . ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات :

- الرهن العقاري .
 - رهن أصول النشاط مثل الآلات والبضائع .
 - رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية .
- وغالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات مضموناً بينما تكون التسهيلات الائتمانية للأفراد بدون ضمان . ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى ، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات .

يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادة ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول Asset-Backed Securities والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظة من الأدوات المالية .

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة . ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة . ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق . ولا يتم عادة الحصول على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى . وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجمعة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم .

٣.١.٢.٢. ترتيبات المقاصة الرئيسية

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات . ولا ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالميزانية وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي ، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر ، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة . ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة لاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات .

٣.١.٢.٣. الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب . وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض . وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنسيئة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر .

وتتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض ، أو الضمانات ، أو الاعتمادات المستندية . ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان . إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع يقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة . ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل .

٣.١.٣. سياسات الاضمحلال والمخصصات

مخصص خسائر الاضمحلال الوارد في الميزانية في نهاية العام مستمد من درجات التقييم الداخلية الأربعة . ومع ذلك ، فإن أغلبية المخصص ينتج من آخر درجتين من التصنيف.

ويبين الجدول التالي النسبة للبنود داخل الميزانية المتعلقة بالقروض والتسهيلات والاضمحلال المرتبط بها لكل من فئات التقييم الداخلي للبنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		تقييم البنك
مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	مخصص خسائر الاضمحلال	قروض وتسهيلات	
(%)	(%)	(%)	(%)	
٢٢,٩١	٧٨,٤٠	٣٢,٨٣	٨١,٨٧	١- ديون جيدة
٢٥,٠٢	١٥,٠٢	٣٦,٦٣	١٣,٩٨	٢- المتابعة العادية
١٢,٩٣	١,٧٦	٢,٥٩	٠,٥٨	٣- المتابعة الخاصة
٣٩,١٤	٤,٨٢	٢٧,٩٥	٣,٥٧	٤- ديون غير منتظمة

تساعد أدوات التقييم الداخلية الإدارة على تحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير الى وجود اضمحلال، واستناداً الى المؤشرات التالية التي حددها البنك :

- صعوبات مالية كبيرة تواجه المقرض أو المدين .
- مخالفة شروط اتفاقية القرض مثل عدم السداد .
- توقع إفلاس المقرض أو دخوله في دعوى تصفية أو إعادة هيكل التمويل الممنوح له .
- تدهور الوضع التنافسي للمقرض .
- قيام البنك لأسباب اقتصادية أو قانونية أو صعوبات مالية تواجه المقرض بمنحه امتيازات أو تنازلات قد لا يوافق البنك على منحها في الظروف العادية.
- اضمحلال قيمة الضمان .
- تدهور الحالة الائتمانية .

تتطلب سياسات البنك مراجعة كل الأصول المالية التي تتجاوز أهمية نسبية محددة على الأقل سنوياً أو أكثر عندما تقتضي الظروف ذلك ويتم تحديد عبء الاضمحلال على الحسابات التي تم تقييمها على أساس فردي وذلك بتقييم الخسارة المحققة في تاريخ الميزانية على أساس كل حالة على حدة ، ويجري تطبيقها على جميع الحسابات التي لها أهمية نسبية بصفة منفردة . ويشمل التقييم عادة الضمان القائم ، بما في ذلك إعادة تأكيد التنفيذ على الضمان والتحصيلات المتوقعة من تلك الحسابات. ويتم تكوين مخصص خسائر الاضمحلال على أساس المجموعة من الأصول المتجانسة باستخدام الخبرة التاريخية المتاحة والحكم الشخصي والأساليب الإحصائية .

٣.١.٤. نموذج قياس المخاطر البنكية العام

بالإضافة الى فئات تصنيف الجدارة الأربعة المبينة في إيضاح ٣.١.١ ، تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعات فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري .

ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان في هذه المجموعات وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه في السداد .

ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان ، بما في ذلك الارتباطات المتعلقة بالائتمان ، عن طريق نظام أسس الجدارة . وفي حالة زيادة مخصص خسائر الاضمحلال المطلوب وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن ذلك المطلوب لأغراض إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الصادرة عن البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩ ، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح المحتجزة بمقدار تلك الزيادة، ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين، ويعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان:

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة	التصنيف الداخلي	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	١	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	١٪	١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	١٪	١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٢٪	١	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٢٪	١	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٣٪	٢	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية	٥٪	٣	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٢٠٪	٤	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٥٠٪	٤	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	١٠٠٪	٤	ديون غير منتظمة

٣,١,٥ الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري

البند المعرض لخطر الائتمان في الميزانية

تقديرة وأرصده لدي البنك المركزي
اجمالي أرصدة لدي البنوك
خسائر الائتمان المتوقعة
اجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
خسائر الائتمان المتوقعة

إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء

قروض لأفراد :

- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية

قروض لمؤسسات :

- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى

خصم غير مكتسب للاوراق التجارية
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
مخصص خسائر الإضمحلال
حساب دائن معلق

أدوات مشتقات مالية

استثمارات مالية :

- أدوات دين
أصول أخرى (إيرادات مستحقة)

الإجمالي

البند المعرض لخطر الائتمان خارج

الميزانية

ضمانات مالية
الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
اعتمادات مستندية (استيراد وتصدير)
خطابات ضمان

الإجمالي

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات. بالنسبة لبند الميزانية،

تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية

وكما هو مبين بالجدول السابق، فإن ٢٨,٦٦% من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن قروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، مقابل ٣١,٢٧% في ديسمبر ٢٠٢٢ بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٨% مقابل ٣٧,٧٤% في ديسمبر ٢٠٢٢.

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والإبقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على ما يلي :

- ٩٥,٨٥% من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات تقييم الائتمان الداخلي مقابل ٩٣,٤٢% في ديسمبر ٢٠٢٢.

- القروض والتسهيلات التي تم تقييمها على أساس منفرد تبلغ ٩,٤١٣,٩٧٥ ألف جنيه مصري مقابل ١٠,٦٦٣,٤٣٨ ألف جنيه مصري في ديسمبر ٢٠٢٢.

- قام البنك بتطبيق عمليات اختيار أكثر حصة عند منح قروض وتسهيلات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- ٨٨,٠٥% من الاستثمارات في أدوات دين تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية مقابل ٨٩,٤٩% في ديسمبر ٢٠٢٢.

٣,١,٦ قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ بالآلاف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ بالآلاف جنيه مصري	
قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك	قروض وتسهيلات للعملاء	قروض وتسهيلات للبنوك
٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢,٩٨٨,٤١٠	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٨٢٣,٧٣٩
٢٤,٥٣٦,٧١٢	١٠,٢١٣	٢٩,٢٣٧,٧٣٧	١,٢٩١
٦٧٨,٧٩٥	-	٥٠٩,٥٢٣	-
٢٢١,٠١٨	-	١٤٥,٠٠٣	-
٧٠٩,٩٨٥	-	١,٤٩٧,١٩٩	-
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢,٩٧٨,١٩٧	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	٨٢٢,٤٤٨

الإجمالي القروض والتسهيلات

يخصم:

خسائر الائتمان المتوقعة

خصم غير مكتسب للأوراق التجارية المخصصة

خصم غير مكتسب للقروض المشتركة

حساب دائن معلق

الصافي

بلغ إجمالي مخصص عبء اضمحلال القروض والتسهيلات ٢٩,٢٣٩,٠٢٨ ألف جنيه مصري.

تم خلال الفترة زيادة محفظة البنك في القروض والتسهيلات بنسبة ١٩,٩٦ %

ولتقليل التعرض المحتمل لخطر الائتمان، يقوم البنك بالتركيز على التعامل مع المؤسسات الكبيرة أو بنوك أو أفراد ذوي ملاءة ائتمانية.

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
١٨٢,٧٩٦,٦١٣	٧٣,٩٩١,٢٤٩	٩,٥٨٧,٥٣٦	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخصائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتماني	الإجمالي
١,٥٥١,١١٢	٢٠٥,٦٢٨	٤٨٦,٥٥٥	٢,٢٤٣,٢٩٥
٤,٤١٠,٣٠٧	١٤,٨٨٢,٨٨٧	٧,٧٠١,٢٤٨	٢٦,٩٩٤,٤٤٢
٥,٩٦١,٤١٩	١٥,٠٨٨,٥١٥	٨,١٨٧,٨٠٣	٢٩,٢٣٧,٧٣٧

الأفراد

مؤسسات وخدمات مصرفية للأعمال

الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٦,٤٩٥	٧٣٧,٢٤٤	-	٨٢٣,٧٣٩
-	(١,٢٩١)	-	(١,٢٩١)
٨٦,٤٩٥	٧٣٥,٩٥٣	-	٨٢٢,٤٤٨

قروض لأجل

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
١١٣,٥٧٧,٦٦٢	٥٥,٠٠٠,٩٢١	٦,٠٧٣,٠٩٩	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
(٥,١٢٨,٦٨١)	(٣,٣٩١,٤٣٢)	(٢,١٥٠,٤٥٥)	(١٠,٦٧٠,٥٦٨)
١٠٨,٤٤٨,٩٨١	٥١,٦٠٩,٤٨٩	٣,٩٢٢,٦٤٤	١٦٣,٩٨١,١١٤

ضمانات وتسهيلات

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بالآلاف جنيه مصري

إجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	٥,٢٦٩,٦٤٠	٧٩٠,٥٩٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
٩١,٦١٦,١٢٠	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٠,٠٣١,٠٨٩	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
١٣٩,٠٩٩,٧٨٤	٦٩,٨٢٤,٩١٤	١٠,٨٢١,٦٨٤	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

خسائر الائتمان المتوقعة للعملاء مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
١,٠٢٤,٩٣٢	١٧١,٧٢٥	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦
٢,٦٣١,٤١٣	١١,٠٥٣,١٤٧	٩,٢٥٨,٠١٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦
٣,٦٥٦,٣٤٥	١١,٢٢٤,٨٧٢	٩,٦٥٥,٤٩٥	٢٤,٥٣٦,٧١٢

الأفراد
مؤسسات و خدمات مصرفية للأعمال
الإجمالي

القروض والتسهيلات وخسائر الائتمان المتوقعة للبنوك مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
-	٢,٩٨٨,٤١٠	-	٢,٩٨٨,٤١٠
-	(١٠,٢١٣)	-	(١٠,٢١٣)
-	٢,٩٧٨,١٩٧	-	٢,٩٧٨,١٩٧

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية و خسائر الائتمان المتوقعة مقسمة بالمراحل:
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	الإجمالي
٨٤,٥١٣,٩٩٨	٤٥,٠٤٦,٠٨٧	٥,٦٣٦,٣٧٣	١٣٥,١٩٦,٤٥٨
(٣,٥٦١,٣٩٠)	(١,٤٤٣,٩٢٦)	(١,٦٧٠,٣٧٨)	(٦,٦٧٥,٦٩٤)
٨٠,٩٥٢,٦٠٨	٤٣,٦٠٢,١٦١	٣,٩٦٥,٩٩٥	١٢٨,٥٢٠,٧٦٤

ضمانات وتسهيلات
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٢٪	٣,٥١٣,٤٩٠	٤,٥٣٥,٢١٥	-	٨,٠٤٨,٧٠٥
المتابعة العادية (٦)	١٢٪ - ٢١٪	٨٩٦,٨١٧	٩,٦٠٧,٧٤٣	-	١٠,٥٠٤,٥٦٠
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪ - ٣٧٪	-	٧٣٩,٩٢٩	١٦,٥١٧	٧٥٦,٤٤٦
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٧,٦٨٤,٧٣١	٧,٦٨٤,٧٣١

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٠٪	١,٥٥١,١١٢	-	-	١,٥٥١,١١٢
المتابعة العادية (٦)	١١٪ <	-	٢٠٥,٥٤٤	-	٢٠٥,٥٤٤
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ <	-	٨٤	-	٨٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٤٨٦,٥٥٥	٤٨٦,٥٥٥

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقاً للتصنيف الداخلي:
قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٢٪	١١٧,٤٧٧,٢٩٠	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٤,٢٨٦,٨٦٠
المتابعة العادية (٦)	١٢٪ - ٢١٪	١١,٦٧٧,٨٧٥	٢٠,٠٦٢,٦٩٩	-	٣١,٧٤٠,٥٧٤
المتابعة الخاصة (٧)	٢١٪ - ٣٧٪	-	١,٤٧٢,٢٣٠	٤٦,٦٠٤	١,٥١٨,٨٣٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٨,٧٠٢,٧٩٨	٨,٧٠٢,٧٩٨

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (١-٥)	١٪ - ١٠٪	٥٣,٦٤١,٤٤٨	-	-	٥٣,٦٤١,٤٤٨
المتابعة العادية (٦)	١١٪ <	-	٥,٦٠٨,٠٧٣	-	٥,٦٠٨,٠٧٣
المتابعة الخاصة (٧)	١١٪ <	-	٣٨,٦٧٧	٢٠٧	٣٨,٨٨٤
ديون غير منتظمة (٨-١٠)	١٠٠٪	-	-	٨٣٧,٩٢٧	٨٣٧,٩٢٧

بالآلاف جنيه مصري

الخسائر الائتمانية المتوقعة مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	٢,٠٦٦,٢٠٩	٢,٥٢٢,٥٢٦	-	٤,٥٨٨,٧٣٥
المتابعة العادية (٦)	٢٢%-١١%	٥٦٥,٢٠٤	٥,٤٠٣,٧٢٨	-	٥,٩٦٨,٩٣٢
المتابعة الخاصة (٧)	٣٨%-٢٢%	-	٣,١٢٦,٨٩٣	٤٦,٧٥٨	٣,١٧٣,٦٥١
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩,٢١١,٢٥٨	٩,٢١١,٢٥٨

قروض الأفراد:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتماني	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٩% - ١%	١,٠٢٤,٩٣٢	-	-	١,٠٢٤,٩٣٢
المتابعة العادية (٦)	< ١٠%	-	١٧١,٧٢٤	-	١٧١,٧٢٤
المتابعة الخاصة (٧)	< ١٠%	-	١	٢٥٣	٢٥٤
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٣٩٧,٢٢٦	٣٩٧,٢٢٦

اجمالي الارصدة للقروض والتسهيلات مقسمة طبقا للتصنيف الداخلي:

قروض لمؤسسات و لخدمات مصرفية للأعمال :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	١١%-١%	٨١,٨٧٦,٠٩٣	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٤,١٣٣,٨٧١
المتابعة العادية (٦)	٢٢%-١١%	٩,٧٤٠,٠٢٧	١٨,٤٥٤,٣٧٥	-	٢٨,١٩٤,٤٠٢
المتابعة الخاصة (٧)	٣٨%-٢٢%	-	٣,٨٤٣,١٢١	٨٢,٦٩٨	٣,٩٢٥,٨١٩
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٩,٩٤٨,٣٩١	٩,٩٤٨,٣٩١

قروض الأفراد :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	نطاق احتمالية الاخفاق (PD) (range)	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهرا	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة	الإجمالي
ديون جيدة (٥-١)	٩% - ١%	٤٧,٤٨٣,٦٦٤	-	-	٤٧,٤٨٣,٦٦٤
المتابعة العادية (٦)	< ١٠%	-	٥,٢٦٩,٦٠٣	-	٥,٢٦٩,٦٠٣
المتابعة الخاصة (٧)	< ١٠%	-	٣٧	١,٤٢٩	١,٤٦٦
ديون غير منتظمة (١٠-٨)	١٠٠%	-	-	٧٨٩,١٦٦	٧٨٩,١٦٦

بالآلاف جنيه مصري

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة خلال العام المالي:

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥,٤٣٦,٠٤٣	-	-	٥,٤٣٦,٠٤٣
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
٥,٤٣٦,٠٤٣	-	-	٥,٤٣٦,٠٤٣
(٢,١٥٨)	-	-	(٢,١٥٨)
٥,٤٣٣,٨٨٥	-	-	٥,٤٣٣,٨٨٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٥٣,٦٤١,٤٤٨	-	-	٥٣,٦٤١,٤٤٨
-	٥,٦٠٨,٠٧٣	-	٥,٦٠٨,٠٧٣
-	٣٨,٦٧٧	٢٠٧	٣٨,٨٨٤
-	-	٨٣٧,٩٢٧	٨٣٧,٩٢٧
٥٣,٦٤١,٤٤٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٨٣٨,١٣٤	٦٠,١٢٦,٣٣٢
(١,٥٥١,١١٢)	(٢٠٥,٦٢٨)	(٤٨٦,٥٥٥)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)
٥٢,٠٩٠,٣٣٦	٥,٤٤١,١٢٢	٣٥١,٥٧٩	٥٧,٨٨٣,٠٣٧

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١١٧,٤٧٧,٢٩٠	٤٦,٨٠٩,٥٧٠	-	١٦٤,٢٨٦,٨٦٠
١١,٦٧٧,٨٧٥	٢٠,٠٦٢,٦٩٩	-	٣١,٧٤٠,٥٧٤
-	١,٤٧٢,٢٣٠	٤٦,٦٠٤	١,٥١٨,٨٣٤
-	-	٨,٧٠٢,٧٩٨	٨,٧٠٢,٧٩٨
١٢٩,١٥٥,١٦٥	٦٨,٣٤٤,٤٩٩	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
(٤,٤١٠,٣٠٧)	(١٤,٨٨٢,٨٨٧)	(٧,٧٠١,٢٤٨)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)
١٢٤,٧٤٤,٨٥٨	٥٣,٤٦١,٦١٢	١,٠٤٨,١٥٤	١٧٩,٢٥٤,٦٢٤

قروض وتسهيلات للشركات
درجة الائتمان

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
١٨٣,٦٠٥,٠٥٩	-	-	١٨٣,٦٠٥,٠٥٩
٤٧,٩٥١,١٧٠	-	-	٤٧,٩٥١,١٧٠
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩
(٢,٨٦٨,٢٧١)	-	-	(٢,٨٦٨,٢٧١)

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال

المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	الإجمالي
٣٤,٤٦٧,٩١٥	-	-	٣٤,٤٦٧,٩١٥
٤,٠٧١,٥٧٣	-	-	٤,٠٧١,٥٧٣
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٨,٥٣٩,٤٨٨	-	-	٣٨,٥٣٩,٤٨٨
(١٩٨,٤٦٩)	-	-	(١٩٨,٤٦٩)
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
درجة الائتمان
ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأصول المالية الخاضعة للخسائر الائتمانية المتوقعة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك
درجة الائتمان

بالآلاف جنيه مصري	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤,٣٨٩,٠٦٩	-	-	-	٤,٣٨٩,٠٦٩
١٥,٦٣٩,٨٥٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	-	٢١,٧٣٥,٤٥٦
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
٢٠,٠٢٨,٩٢٧	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	-	٢٦,١٢٤,٥٢٥
(٣٨,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)	-	-	(٤٩,٣٩٢)
١٩,٩٩٠,٠٤٣	٦,٠٨٥,٠٩٠	-	-	٢٦,٠٧٥,١٣٣

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

توضح الجداول التالية معلومات حول جودة الأصول المالية خلال العام المالي:

قروض وتسهيلات للأفراد
درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	-	-	٤٧,٤٨٣,٦٦٤
-	٥,٢٦٩,٦٠٣	-	٥,٢٦٩,٦٠٣
-	٣٧	١,٤٢٩	١,٤٦٦
-	-	٧٨٩,١٦٦	٧٨٩,١٦٦
٤٧,٤٨٣,٦٦٤	٥,٢٦٩,٦٤٠	٧٩٠,٥٩٥	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
(١,٠٢٤,٩٣٢)	(١٧١,٧٢٥)	(٣٩٧,٤٧٩)	(١,٥٩٤,١٣٦)
٤٦,٤٥٨,٧٣٢	٥,٠٩٧,٩١٥	٣٩٣,١١٦	٥١,٩٤٩,٧٦٣

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

قروض وتسهيلات للشركات

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٨١,٨٧٦,٠٩٣	٤٢,٢٥٧,٧٧٨	-	١٢٤,١٣٣,٨٧١
٩,٧٤٥,٠٢٧	١٨,٤٥٤,٣٧٥	-	٢٨,١٩٤,٤٠٢
-	٣,٨٤٣,١٢١	٨٢,٦٩٨	٣,٩٢٥,٨١٩
-	-	٩,٩٤٨,٣٩١	٩,٩٤٨,٣٩١
٩١,٦٦٦,١٢٠	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	١٠,٠٣١,٠٨٩	١٦٦,٢٥٢,٤٨٣
(٢,٦٣١,٤١٣)	(١١,٠٥٣,١٤٧)	(٩,٢٥٨,٠١٦)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
٨٨,٩٨٤,٧٠٧	٥٣,٥٠٢,١٢٧	٧٧٣,٠٧٣	١٤٣,٢٥٩,٩٠٧

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
يخصم مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
١٦٣,٤٥٢,٦٢٩	-	-	١٦٣,٤٥٢,٦٢٩
٣٩,٢٤٧,٣٨٤	-	-	٣٩,٢٤٧,٣٨٤
-	-	-	-
-	-	-	-
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣
(٩٧٩,٩٤٥)	-	-	(٩٧٩,٩٤٥)

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

درجة الائتمان

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الإجمالي
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
٣١,٣٧٦,١٢٠	-	-	٣١,٣٧٦,١٢٠
٣,٢٢٧,٤٧٧	-	-	٣,٢٢٧,٤٧٧
-	-	-	-
-	-	-	-
٣٤,٦٠٣,٥٩٧	-	-	٣٤,٦٠٣,٥٩٧
(٧٨,٨٣٧)	-	-	(٧٨,٨٣٧)
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠

ديون جيدة
المتابعة العادية
متابعة خاصة
ديون غير منتظمة
الإجمالي
مخصص خسائر الاضمحلال
الصافي

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصدة و الخسائر الإنتسابية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الاجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة
٣٨,٨٨٤	٢٠,٠٢٨,٩٢٧	١٠,٥٠٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	-	٤٩,٢٩٢	٢٦,١٢٤,٥٢٥
(٣٦,٧٢٦)	(١٤,٥٩٢,٨٨٤)	(١٠,٥٠٨)	(٦,٠٩٥,٥٩٨)	-	-	(٤٩,٢٩٢)	(٢٠,٠٢٨,٩٢٧)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢,١٥٨	٥,٤٣٦,٠٤٣	-	-	-	-	٢,١٥٨	٥,٤٣٦,٠٤٣

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الاجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة
١,٠٢٤,٩٣٢	٤٧,٤٨٣,٦٦٤	١٧١,٧٢٥	٥,٢٦٩,٦٤٠	٣٩٧,٤٧٩	٧٩٠,٥٩٥	١,٥٩٤,١٣٦	٥٣,٥٤٣,٨٩٩
٥٢٦,١٨٠	٦,١٥٧,٧٨٤	٣٣,٩٠٣	٣٧٧,١١٠	٢٠٤,٨٩١	٢٨٨,٩٥٣	٧٦٤,٩٧٤	٦,٨٢٣,٨٤٧
-	-	-	-	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)	(٢٤١,٤١٤)
-	-	-	-	١٢٥,٥٩٩	-	١٢٥,٥٩٩	-
١,٥٥١,١١٢	٥٣,٦٤١,٤٤٨	٢٠٥,٦٢٨	٥,٦٤٦,٧٥٠	٤٨٦,٥٥٥	٨٣٨,١٣٤	٢,٢٤٣,٢٩٥	٦٠,١٢٦,٣٣٢

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
صافي عبء الاضمحلال خلال العام
الإعدام خلال العام
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الاجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة
٢,٦٣١,٤١٣	٩١,٦١٦,١٢٠	١١,٠٥٣,١٤٧	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	٩,٢٥٨,٠١٦	١٠,٠٣١,٠٨٩	٢٢,٩٤٢,٥٧٦	١٦٦,٢٠٢,٤٨٣
١,٦٧٠,١٦٨	٣٤,٧١٧,٤٦٢	١,١٨٢,٣٥٢	٦,٠٦٣,٩٩٦	(١,٢٩٦,٧٠٥)	١,٥٠١,٩٤٠	١,٥٥٥,٨١٥	٤٢,٢٨٣,٣٩٨
١٤٨,٢٣٠	٤,٥٧٣,٨٣١	(١٤٨,٢٣٠)	(٤,٥٧٣,٨٣١)	-	-	-	-
(٧٠,١٠٧)	(١,٦٣٢,٤٦٩)	٣٢٨,٧٦٩	٢,٣٢٣,٩٣٢	(٢٥٨,٦٦٢)	(٦٩١,٤٦٣)	-	-
(٣٣,٠٧٦)	(١١٩,٧٧٩)	(٧,٧١٦)	(٢٤,٨٧٢)	٤٠,٧٩٢	١٤٤,٦٥١	-	-
-	-	-	-	٥١,٦٦٦	-	٥١,٦٦٦	-
-	-	-	-	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)	(٢,٢٣٦,٨١٥)
-	-	-	-	٢,١٤٢,٩٥٦	-	٤,٦٨١,٢٠٠	-
٦٣,٦٧٩	-	٢,٤٧٤,٥٦٥	-	٧,٧٠١,٢٤٨	٨,٧٤٩,٤٠٢	٢٦,٩٩٤,٤٤٢	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الاجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة
٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	-	-	-	-	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣
١,٨٨٦,٤٢٣	١٦,٤٦٩,٦٥٥	-	-	-	-	١,٨٨٦,٤٢٣	١٦,٤٦٩,٦٥٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
١,٩٠٣	-	-	-	-	-	١,٩٠٣	-
٢,٨٦٨,٢٧١	٧٨,٦٦٠,٨٤٨	-	-	-	-	٢,٨٦٨,٢٧١	٧٨,٦٦٠,٨٤٨

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة
الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الاجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		الاجمالي	
خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة	خسائر الائتمان المتوقعة	الأرصدة
٧٨,٨٣٧	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	-	٧٨,٨٣٧	٤,٥٥٤,٩٦٠
١١٩,٠٢٥	(٣٩,٧٥٠)	-	-	-	-	١١٩,٠٢٥	(٣٩,٧٥٠)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠٧	-	-	-	-	-	٦٠٧	-
١٩٨,٤٦٩	٤,٥١٥,٢١٠	-	-	-	-	١٩٨,٤٦٩	٤,٥١٥,٢١٠

مخصص خسائر الائتمان في ١ يناير ٢٠٢٣
عبء الاضمحلال خلال العام
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
الإعدام خلال العام
فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة
الرصيد في آخر العام المالي

توضح الجداول التالية التغيرات في الأرصده و الخسائر الإنتمائية المتوقعة ECL بين بداية ونهاية العام نتيجة لهذه العوامل:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

أرصدة لدى البنوك

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده
المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة	
٢٠,٢٨٣	١٤,٠٦٧,٩٩٣	٢٠,٧١٤	٥,٩٥٠,٠٢٨	-	٤٠,٩٩٧	٢٠,١٨,٠٢١	٢٠,١٨,٠٢١
١٨,٦٠١	٥,٩٦٠,٩٣٤	(١٠,٢٠٦)	١٤٥,٥٧٠	-	٨,٣٩٥	٦,١٠٦,٥٠٤	٦,١٠٦,٥٠٤
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨,٨٨٤	٢٠,٠٢٨,٩٢٧	١٠,٥٠٨	٦,٠٩٥,٥٩٨	-	٤٩,٣٩٢	٢٦,١٢٤,٥٥٥	٢٦,١٢٤,٥٥٥

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي عبء الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للأفراد

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده
المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة	
٨٢٦,٧٠٢	٣٦,٥٧٩,٨٧٥	٩١,١١١	٣,٩٠٤,٢٧٦	٢٦٤,٦٤٦	١,١٨٢,٤٥٩	٤١,١٥٢,٣٣٢	٤١,١٥٢,٣٣٢
١٩٨,٢٣٠	١٠,٩٠٣,٧٨٩	٨٠,٦١٤	١,٣٦٥,٣٦٤	٢٥٥,٧٠٤	٥٣٤,٥٤٨	١٢,٦١٨,٩٩٣	١٢,٦١٨,٩٩٣
-	-	-	-	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)	(٢٢٧,٤٢٦)
-	-	-	-	١٠٤,٥٥٥	١٠٤,٥٥٥	-	-
١,٠٢٤,٩٣٢	٤٧,٤٨٣,٦٦٤	١٧١,٧٢٥	٥,٢٦٩,٦٤٠	٣٩٧,٤٧٩	١,٥٩٤,١٣٦	٥٣,٥٤٣,٨٩٩	٥٣,٥٤٣,٨٩٩

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

صافي عبء الاضمحلال خلال العام

الإعدام خلال العام

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات للشركات

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده
المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة	
١,٤٨٤,٩٧٣	٦٥,٥١١,٩٩٦	٧,٦٠٠,١٩٩	٤٩,٥٣٢,٦٢٥	٧,٦٤٩,٧٣٢	١٦,٧٣٤,٩٠٤	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥	١٢٢,٧٨٦,٤٩٥
١,٠٤٥,٦٩١	٢٥,٣٦٠,٨٤٨	٢٦٠,٨٧٣	١٥,٧٧٧,١١٦	(٨٢٨,٣٦٩)	٣,٢٣٦,١٣٤	٤٤,٣٧٤,٠٩٨	٤٤,٣٧٤,٠٩٨
٧٥,٢٥٢	١,٦٠٠,٩٩١	(١٠٨,٩٠٨)	(١,٥٤٨,٠٢٠)	-	(٣٣,٦٥٦)	٥٢,٩٧١	٥٢,٩٧١
(٢٨,١٣٨)	(٨٤٧,٧١٦)	٨٦,٨١٥	٨٠,٤٣٧٤	(٢,١٢٠)	٥٦,٥٥٧	(٤٣,٣٤٢)	(٤٣,٣٤٢)
(٦,٤٧٠)	(٩,٩٩٩)	(٩,٤١٦)	(١٠,٨٢١)	١٥,٩٢٣	٣٨,٧٦٦	١٧,٩٤٦	١٧,٩٤٦
-	-	-	-	٩,٦٦٢	-	-	-
-	-	-	-	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)	(٩٨٥,٦٨٥)
٦٠,١٠٥	-	٣,٢٢٣,٥٨٤	-	٣,٣٩٨,٨٧٣	٦,٦٨٢,٥٦٢	-	-
٢,٦٣١,٤١٣	٩١,٦١٦,١٢٠	١١,٠٥٣,١٤٧	٦٤,٥٥٥,٢٧٤	٩,٢٥٨,٠١٦	١٠,٠٣١,٠٨٩	٢٢,٩٤٢,٥٧٦	٢٢,٩٤٢,٥٧٦

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

عبء الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

متحصلات من قروض سبق إعدامها

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية متراكمة

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده
المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة	
٥١٥,١٧٧	٣٨,٧٠٥,١٥٠	٩,٧٢١	٦٠,٤٢٠	-	٥٢٤,٨٩٨	٣٨,٧٦٥,٥٧٠	٣٨,٧٦٥,٥٧٠
٤٦٤,٧٦٨	٢٣,٤٨٦,٠٤٣	(٩,٧٢١)	(٦٠,٤٢٠)	-	٤٥٥,٠٤٧	٢٣,٤٢٥,٦٢٣	٢٣,٤٢٥,٦٢٣
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	-	-	-	٩٧٩,٩٤٥	٦٢,١٩١,١٩٣	٦٢,١٩١,١٩٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

عبء الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		الإجمالي	
١٢ شهر		مدى الحياة		مدى الحياة		المرحلة الأولى	
خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده	خسائر الائتمان	الارصده
المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة		المتوقعة	
١,١١٣	٦٢,١٠٢	-	-	-	١,١١٣	٦٢,١٠٢	٦٢,١٠٢
٧٧,٧٢٤	٤,٤٩٢,٨٥٨	-	-	-	٧٧,٧٢٤	٤,٤٩٢,٨٥٨	٤,٤٩٢,٨٥٨
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٧٨,٨٣٧	٤,٥٥٤,٩٦٠	-	-	-	٧٨,٨٣٧	٤,٥٥٤,٩٦٠	٤,٥٥٤,٩٦٠

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٢

عبء الاضمحلال خلال العام

المحول الى المرحلة الأولى

المحول الى المرحلة الثانية

المحول الى المرحلة الثالثة

الإعدام خلال العام

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في آخر العام المالي

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد ، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية ، وتعديل وتأجيل السداد . وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل ، خاصة قروض تمويل العملاء . وقد بلغت القروض التي تم إعادة التفاوض بشأنها في نهاية العام كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قروض و تسهيلات للعملاء (مؤسسات)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٧,٢٠٧,٤٠٠	١٨,٤٧٢,٦٧٠	قروض مباشرة
١٧,٢٠٧,٤٠٠	١٨,٤٧٢,٦٧٠	الإجمالي

٣,١,٧. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
	AAA	-	-	-	-	-
	AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
	A+ الى A-	-	-	-	-	-
	أقل من A-	٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩
	غير مصنفة	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	المرحلة ١: ١٢ شهر	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ٣: مدى الحياة	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
	AAA	-	-	-	-	-
	AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
	A+ الى A-	-	-	-	-	-
	أقل من A-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩
	غير مصنفة	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	-	-	-	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام،

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالتكلفة المستهلكة	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهور	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانيا	محل اضمحلال بصفة منفردة	الإجمالي
	AAA	-	-	-	-	-
	AA+ الى AA-	-	-	-	-	-
	A+ الى A-	-	-	-	-	-
	أقل من A-	٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠
	غير مصنفة	-	-	-	-	-
	الإجمالي	٣,٠٦٦,٧٤٠	-	-	-	٣,٠٦٦,٧٤٠

٣.١.٧. الاستثمارات المالية

يمثل الجدول التالي تحليل ارصدة الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA+ إلى AA-
-	-	-	-	A+ إلى A-
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٣٤,٥٢٤,٧٦٠	-	-	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة ٣: مدى الحياة	المرحلة ٢: مدى الحياة	المرحلة ١: ١٢ شهر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA+ إلى AA-
-	-	-	-	A+ إلى A-
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	-	-	٢٠٢,٧٠٠,٠١٣	الإجمالي

يمثل الجدول التالي تحليل عبء الاضمحلال عن خسائر الائتمان الاستثمارات المالية وفقاً لوكالات التقييم في آخر العام:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
بالآلاف جنيه مصري				
الإجمالي	المرحلة ٣: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر المضمحلة ائتمانياً	المرحلة ٢: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة ١: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى ١٢ شهراً	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالتكلفة المستهلكة
-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	AA+ إلى AA-
-	-	-	-	A+ إلى A-
١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢	أقل من A-
-	-	-	-	غير مصنفة
١,٠٥٨,٧٨٢	-	-	١,٠٥٨,٧٨٢	الإجمالي

٣.١.٨. تركيز مخاطر الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان

٣.١.٨.١. القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب القطاع الجغرافي في آخر العام.

عند إعداد هذا الجدول ، تم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٧١,٧٥١,٧٨٥	-	-	١٣٦,٠٣٦	٧١,٨٨٧,٨٢١
اجمالي أرصدة لدي البنوك	٢٣٠,٧٠٩,٦١١	-	-	٣٧٧,٧٩١	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
خسائر الائتمان المتوقعة	(١٩٢)	-	-	(١,٩٦٦)	(٢,١٥٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
خسائر الائتمان المتوقعة	(١,٢٩١)	-	-	-	(١,٢٩١)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :					
قروض لأفراد :					
- حسابات جارية مدينة	٢,١٧٠,٢٧١	٥٩٣,٨٨٦	١٥٨,٠٠٤	٥,٤٥٩	٢,٩٢٧,٦٢٠
- بطاقات ائتمان	٨,١٦٩,٢١٨	١,٨٢٣,٦٧٥	٣٠٤,٧٠٥	-	١٠,٢٩٧,٥٩٨
- قروض شخصية	٣٠,١٦٨,٢٨٨	١٠,٠٥٥,٦٧٧	٢,٢٨٤,٥٢٩	٤٣,٦٣٨	٤٢,٥٥٢,١٣٢
- قروض عقارية	٤,١١١,٥٠٤	١٩٥,٩٥١	٢٩,١٧٦	١٢,٣٥١	٤,٣٤٨,٩٨٢
قروض لمؤسسات :					
- حسابات جارية مدينة	٤٨,٩٤٧,١١٩	٤,٤٥٤,٧٨٦	١,٤٢٢,١٥٥	٢٢٣,٠٩٣	٥٥,٠٤٧,١٥٣
- قروض مباشرة	٦٤,٢٨٧,١٤٠	٢٦,٦٣٥,٠٨٩	٧,٥٤٦,٤٢٥	٩٨٧,١٨٣	٩٩,٤٥٥,٨٣٧
- قروض مشتركة	٤٨,٢٨٥,١٢٢	٣,٠٢٦,٤٣٠	-	-	٥١,٣١١,٥٥٢
- قروض أخرى	٢٠٨,٠٦٠	٢٢٦,٤٦٤	-	-	٤٣٤,٥٢٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصوصة	(٤٧٩,٢٠٤)	(٣٠,٣١٩)	-	-	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	(١٤٥,٠٠٣)	-	-	-	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٢٢,٣٨٥,٩٦٥)	(٤,١٧٥,٤٢٤)	(٢,٥٦٥,٨١٥)	(١١٠,٥٣٣)	(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)
حساب دائن معلق	(١,٤٩٦,٧٠٦)	(٣٣٦)	(١٥٧)	-	(١,٤٩٧,١٩٩)
مشتقات أدوات مالية	١,١٠١,٨٩٦	-	-	٣,٢٥٢	١,١٠٥,١٤٨
استثمارات مالية :					
- أدوات دين	٢٦٨,٧٩٠,٥٩٤	-	-	١,١٠٦,٦٥٤	٢٦٩,٨٩٧,٢٤٨
الإجمالي	٧٥٥,٠١٥,٩٨٦	٤٢,٨٠٥,٨٧٩	٩,١٧٩,٠٢٢	٢,٧٨٢,٩٥٨	٨٠٩,٧٨٣,٨٤٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٧٠,٥٧٦,٤٦٢	٣٥,١١٣,٦٤٧	٩,٢١٤,٨٨٤	٢,١٨٧,٠٧٩	٦١٧,٠٩٢,٠٧٢

٣.١.٨.٢. القطاعات النشطة

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية ، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مؤسسات مالية	مؤسسات صناعية	نشاط عقارى	بيع الجملة وتجارة التجزئة	قطاع حكومى	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
نقدية وأرصده لدي البنك المركزي	٧١,٨٨٣,٣٧٩	-	-	-	-	٤,٤٤٢	-	٧١,٨٨٧,٨٢١
أرصدة لدي البنوك	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	-	-	-	-	-	-	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(٢,١٥٨)	-	-	-	-	-	-	(٢,١٥٨)
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٨٢٣,٧٣٩	-	-	-	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
يخصم : مخصص خسائر الإضمحلال	(١,٢٩١)	-	-	-	-	-	-	(١,٢٩١)
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء :								
أفراد								
- حسابات جارية مدينة	-	-	-	-	-	-	٢,٩٢٧,٦٢٠	٢,٩٢٧,٦٢٠
- بطاقات ائتمان	-	-	-	-	-	-	١٠,٢٩٧,٥٩٨	١٠,٢٩٧,٥٩٨
- قروض شخصية	-	-	-	-	-	-	٤٢,٥٥٢,١٣٢	٤٢,٥٥٢,١٣٢
- قروض عقارية	-	-	-	-	-	-	٤,٣٤٨,٩٨٢	٤,٣٤٨,٩٨٢
مؤسسات								
- حسابات جارية مدينة	٦,٧٤٩,٠٩٦	٢١,٥٥٣,٣٢٨	٦,٥٣٣,٢٨٧	٣,٢٠٦,٣٤٠	٢,٥١٦,٨٣٣	١٤,٤٨٨,٢٦٩	-	٥٥,٠٤٧,١٥٣
- قروض مباشرة	٥,١٠٩,٨٠٧	٤٣,٤٨٤,٣٦٧	٦,٣٦٤,٠٨٩	٢,٨٣٧,٧٦٤	١١,٤٤٧,٠٥٥	٣٠,٢١٢,٧٥٥	-	٩٩,٤٥٥,٨٣٧
- قروض مشتركة	٥٠١,٢٣٠	٤,٤٥٧,٠١٩	٣,٢٠٣,٠٢٠	-	٤٠,٥٥٧,٨١٢	٢,٥٩٢,٤٧١	-	٥١,٣١١,٥٥٢
- قروض أخرى	-	٤٣٤,٥٢٤	-	-	-	-	-	٤٣٤,٥٢٤
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة	(٨,٦٢٥)	(٨,٩٦٤)	-	-	-	(٤٩١,٩٣٤)	-	(٥٠٩,٥٢٣)
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة	-	-	-	-	-	(١٤٥,٠٠٣)	-	(١٤٥,٠٠٣)
خسائر الائتمان المتوقعة	(٣٣٢,٢٦٥)	(٨,٢١١,٠٢٥)	(٢٩,٥٣٧)	(٣٧٢,٣٦٩)	(٣,١١٩,٦٢١)	(١٤,٩٢٩,٥٩٤)	(٢,٢٤٣,٣٢٦)	(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)
حساب دائن معلق	-	(١٩٤,١٨٦)	-	(٤٦,٠٩١)	-	(١,٢٥٦,٩٢٢)	-	(١,٤٩٧,١٩٩)
مشتقات أدوات مالية	١,١٠٥,١٤٨	-	-	-	-	-	-	١,١٠٥,١٤٨
استثمارات مالية :								
- أدوات دين	٣١,١٤٥,١٦٨	-	-	-	٢٣٨,٧٥٢,٠٨٠	-	-	٢٦٩,٨٩٧,٢٤٨
الإجمالي	٣٤٨,٠٦٠,٦٣٠	٦١,٥١٥,٠٦٣	١٦,٠٧٠,٨٥٩	٥,٦٢٥,٦٤٤	٢٩٠,١٥٤,١٥٩	٣٠,٤٧٤,٤٨٤	٥٧,٨٨٣,٠٠٦	٨٠٩,٧٨٣,٨٤٥
الإجمالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٧,٠٤٧,٢٤٤	٥١,٨٣٧,٢٣٧	٩,٨٥٧,٩٠٥	٣,٧٠١,٠٢٣	٢٦٠,٦٥٦,٧٢٧	٢٢,٠٤٢,٥٥٣	٥١,٩٤٩,٣٨٣	٦١٧,٠٩٢,٠٧٢

٣.٢. خطر السوق

هي الخسائر المحتملة الناتجة عن التحركات غير المواتية في أسعار السوق التي قد تؤثر سلبا على قيم مراكز استثمارات البنك المرتبطة بميزانية البنك ككل مما يؤثر بدوره على ربحية البنك والقاعدة الرأسمالية له، وتتمثل هذه الاستثمارات في أدوات الدين أو الاسهم أو صناديق الاستثمار بالإضافة الى مخاطر اسعار الصرف، وينتج خطر السوق عن المراكز المفتوحة لمعدل العائد والعملات ومنتجات حقوق الملكية حيث أن كل منها معرض للمخاطر العامة والخاصة في السوق والتغيرات في مستوى الحساسية لمعدلات السوق أو للأسعار مثل معدلات العائد ومعدلات أسعار الصرف وأسعار أدوات حقوق الملكية.

وبفصل البنك بين محفظة المتاجرة وغير أغراض المتاجرة في قياس مخاطر السوق، حيث تتضمن محفظة المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناة بغرض إعادة البيع أو المتخذة من قبل البنك للاستفادة في الاجل القصير من الفرق الفعلى أو المتوقع بين أسعار الشراء والبيع أو الاستفادة من اى تغيرات قد تطرأ على أسعار العائد وأى اسعار أخرى تؤثر على محفظة المتاجرة، بالإضافة الى مراكز المشتقات المالية المستخدمة لغرض التغطية وتضمن محفظة البنك لغير أغراض المتاجرة في مراكز الأدوات المقتناة القابلة للبيع أو المحتفظ بها حتى تواريخ التسوية وإدارة سعر العائد للأصول والالتزامات. كجزء من إدارة خطر السوق ، يقوم البنك بالعديد من استراتيجيات التغطية وكذلك الدخول في عقود مبادلة سعر العائد و ذلك لموازنة الخطر المصاحب لأدوات الدين والقروض طويلة الأجل ويتم رفع التقارير الدورية عن مخاطر السوق الى مجلس الإدارة، ورؤساء لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) .

٣.٢.١. أساليب قياس خطر السوق

٣.٢.١.١. القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk)

يقوم البنك بتطبيق أسلوب " القيمة المعرضة للخطر " للمحافظ بغرض المتاجرة ولغير غرض المتاجرة ، وذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة وأقصى حد للخسارة المتوقعة وذلك بناء على عدد من الافتراضات للتغيرات المتوقعة لظروف السوق.

القيمة المعرضة للخطر هي توقع إحصائي للخسارة المحتملة للمحفظة الحالية الناتجة عن التحركات العكسية للسوق . وهي تعبر عن أقصى قيمة يمكن أن يخسرها البنك ، ولكن باستخدام معامل ثقة محدد (٩٩%) . وبالتالي هناك احتمال إحصائي بنسبة (١%) أن تكون الخسارة الفعلية أكبر من القيمة المعرضة للخطر المتوقعة . ويفترض نموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ محددة (يوم) قبل أن يمكن إقفال المراكز المفتوحة. ويقوم البنك بتقدير القيمة المعرضة للخطر عن طريقة دراسة التحركات التاريخية لمعدلات او لاسعار السوق (مستوى الحساسية) وكذلك مدى الارتباط بين انواع الخطر المختلفة. ولا يمنع استخدام تلك الطريقة تجاوز الخسارة لتلك الحدود وذلك في حالة وجود تحركات أكبر بالسوق .

وحيث أن القيمة المعرضة للخطر تعتبر جزء أساسي من نظام البنك في رقابة خطر السوق، تقوم ادارة مخاطر السوق بتطبيق حدود للقيمة المعرضة للخطر (VaR Limits) لمحفظة المتاجرة والذي تم اقرارها من قبل مجلس الادارة وجاري متابعتها وارسالها بصفة يومية الى ادارة البنك العليا. هذا بالإضافة الى ارسال تقرير متابعة شهري للجنة الاصول و الخصوم (ALCO).

يقوم البنك بتطبيق وحساب متطلبات رأس المال اللازم لمقابله مخاطر السوق وفقاً للأسلوب المعياري "Standardised Measurement Method" لمقررات بازل II، وفقاً للتعليمات الرقابية للبنك المركزي المصري في هذا الشأن.

٣.٢.١.٢. اختبارات الضغوط Stress Testing

تقوم ادارة مخاطر السوق باستخدام القيمة المعرضة للخطر تحت الضغط (Trading Stressed VaR) بجانب القيمة المعرضة للخطر (Trading VaR) حيث تعطي اختبارات الضغوط مؤشراً عن حجم الخسارة المتوقعة التي قد تنشأ عن ظروف معاكسة بشكل حاد. ويتم عرض النتائج على لجنة الاصول و الخصوم (ALCO) بصفة شهرية بالإضافة الى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس الادارة (Board Risk Committee) بصفة ربع سنوية .

٣.٢.٢. ملخص القيمة المعرضة للخطر (Value at Risk (VaR

إجمالي القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧
خطر أسعار الصرف					
٢٥٧,٤٧٩	٥٠٢,٥١٧	١٣٩,٤٨١	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
خطر سعر العائد					
٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
- لغرض المتاجرة			-	-	-
١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
- بغرض المتاجرة					
-	-	-	٣٢٣	٨,٧٣٩	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير					
١٣٥,٨٤٧	٣٠٩,٩٦٧	٥٨,٢٢٤	١٥٧,٥٢٩	٢٥٦,٩٦٢	٨٦,٤٠١
إجمالي القيمة عند الخطر					

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٣٠٠	٨٤,١٨٣	١١٧
خطر أسعار الصرف					
١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
خطر سعر العائد					
١,٨٦٢	٦,٧٤٩	٢٣٣	-	-	-
- بغرض المتاجرة					
-	-	-	٣٢٣	٨,٧٣٩	-
خطر محافظ تدار بمعرفة الغير					
١٦,١٨٤	١٠٣,٢٩٠	٢٢٨	١٢,٤٦٩	٨٤,١٨٣	١١٧
إجمالي القيمة عند الخطر					

القيمة المعرضة للخطر لمحفظة لغرض المتاجرة طبقاً لنوع الخطر

١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			١٢ شهر حتي نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		
متوسط	أعلى	أقل	متوسط	أعلى	أقل
٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
- خطر سعر العائد					
٢٥٥,٦١٧	٤٩٥,٧٦٨	١٣٩,٢٤٨	١٥٤,١٤٠	٢٥٧,٩٨٠	٧٩,٣٩٩
إجمالي القيمة عند الخطر					

ترتبط الزيادة في القيمة المعرضة للخطر ، خاصة سعر العائد ، بالزيادة في حساسية سعر العائد في الأسواق المالية. وتم حساب النتائج الثلاثة السابقة للقيمة المعرضة للخطر بشكل مستقل عن المراكز المعنية والتحركات التاريخية للأسواق. ولا يشكل إجمالي القيمة المعرضة للخطر للمتاجرة و غير المتاجرة القيمة المعرضة للخطر للبنك وذلك نظراً للارتباط بين أنواع الخطر وأنواع المحافظ وما يتبعه من تأثير متنوع .

٣,٢,٣. خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على المركز المالي والتدفقات النقدية . وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الإجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً .
ويخلص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية العام بالإضافة الى القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الأصول المالية

نقدية وأرصدة لدى البنوك المركزية
إجمالي أرصدة لدى البنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك
إجمالي قروض وتسهيلات للملاء
مشتقات مالية

استثمارات مالية :

إجمالي أوراق مالية استثمارية
إستثمارات في شركات شقيقة

إجمالي الأصول المالية

جنيه مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
٦٨,٢٨٧,٧٧٠	٢,٢٠٣,٥١١	٧٧١,٧٢٢	١١٦,٧٤٢	٥٠٨,٠٧٦	٧١,٨٨٧,٨٢١
١٧٥,١٤٨,٤٧٠	٥٢,٥٠٢,٩٥٠	١,٣٦١,٥٩٤	١,٩٥٠,٣٢٨	١٢٤,٠٦٠	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
٣٤,٥٥٨	٧٨٩,١٨١	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
١٩١,٧٨٧,٨٦٧	٦٧,٤٢٣,٧٧١	٦,٠٠٣,٢٠٨	٤,٨٤٧	١,١٥٥,٧٠٥	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
٦٢٤,٣١٣	٤٧٧,٥٨٣	-	-	٣,٢٥٢	١,١٠٥,١٤٨
٢١٨,٤١٥,٨٤٢	٤٨,٦١٦,١٧٠	٣,٧٤٨,٧٥٨	-	٨٨٣,٩٥٢	٢٧١,٦٦٤,٧٢٢
١١٥,٩٧٩	-	-	-	-	١١٥,٩٧٩
٦٥٤,٤١٤,٧٩٩	١٧٢,٠١٣,١٦٦	١١,٨٨٥,٢٨٢	٢,٠٧١,٩١٧	٢,٦٧٥,٠٤٥	٨٤٣,٠٦٠,٢٠٩

الالتزامات المالية

أرصدة مستحقة للبنوك
ودائع للملاء
مشتقات مالية
أدوات دين مصدرة
قروض أخرى

إجمالي الالتزامات المالية

صافي المركز المالي للميزانية

٥٣١,٤٥٥	١١,٣٣٥,٩٨١	٥٤٥,٤٢٤	٩,٩٦١	٣٥,١٨٢	١٢,٤٥٨,٠٠٣
٤٦٣,٣٣٨,٤٧٠	١٨٧,٧١٨,٨٠٠	٢١,٩٦٠,٤٧٧	١,٩٩٢,٦٧٢	٢,٢٢٧,٠٦٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
٤٥,٩١٦	٩٥,٠١٨	-	-	-	١٤٠,٩٣٤
-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
٢٢٦,٩١٧	١٢,٠٨٦,٤٧٠	١٧٠,٥٢٠	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
٤٦٤,١٤٢,٧٥٨	٢١٤,٣٠٩,٦١٨	٢٢,٦٧٦,٤٢١	٢,٠٠٢,٦٣٣	٢,٢٦٢,٢٤٢	٧٠٥,٣٩٣,٦٧٢
١٩٠,٢٧٢,٠٤١	(٤٢,٢٩٦,٤٥٢)	(١٠,٧٩١,١٣٩)	٦٩,٢٨٤	٤١٢,٨٠٣	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

صافي المركز المالي للميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٤٥٢,٤٢٥,١١٨	١٦٩,٤٥٥,٣٠٠	١٨,٥٠٩,٢٥٤	١,٥٠١,٠٣٩	٢,٩٩٣,٠٩٥	٦٤٤,٨٨٣,٨٠٦
٣٦٩,٨٥٥,٢٨١	١٥٧,٣٩٧,٧١٣	١٥,٢٢٥,٥٧٦	١,٤٣٠,٥٤٧	١,٨٥٩,٤٦٥	٥٤٥,٧٦٨,٥٨٢
٨٢,٥٦٩,٨٣٧	١٢,٠٥٧,٥٨٧	٣,٢٨٣,٦٧٨	٧٠,٤٩٢	١,١٣٣,٦٣٠	٩٩,١١٥,٢٢٤

٣,٢,٤. خطر سعر العائد

يتعرض البنك لآثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تنديب التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة ، وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات قيمة الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق ، وقد يزيد هامش العائد نتيجة لتلك التغيرات ولكن قد تنخفض الأرباح في حالة حدوث تحركات غير متوقعة . ويقوم مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى الاختلاف في إعادة تسعير العائد الذي يمكن أن يحتفظ به البنك ، ويتم مراقبة ذلك بواسطة إدارة المخاطر بالبنك .

ويُلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق أيهما أقرب :

حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الأصول المالية						
نقدية وأرصده لدى البنك المركزي	-	-	-	-	٧١,٨٨٧,٨٢١	٧١,٨٨٧,٨٢١
إجمالي أرصدة لدى البنوك	٢١,٢٥٢,٢٩٩	٣٠٨,٩٣١	٤,٦٣٣,٩٦٥	-	٢,٤٩١,٣٤٣	٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك	٦٥٢,٤٢٠	-	-	-	-	٨٢٣,٧٣٩
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء	٢٨,٨٣٥,٢١٨	٢٠,٨٤١,٦٦٠	٣١,٢٩٩,٩٣٢	٧,٨٧٣,٥٩٤	-	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
مشتقات مالية (تتضمن المبلغ التعاقدى/الاقتراضي لعقود مبادلة العائد)	١١١,٠٤٧	٤٠٥,٣٩٩	١٥,٩٢٧,٣٨٦	-	-	١٦,٥٥١,٦٩٨
استثمارات مالية :						
إجمالي أوراق مالية استثمارية	٢٩,٠٢٨,٥٦٨	٧٤,٥٤٣,٢٨٤	٦٢,٥٢٩,٠١٠	٢٤,٧٥٩,٤٦٤	١,٠٤٥,٢٨٤	٢٧١,٦٦٤,٧٢٢
إستثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	١١٥,٩٧٩	١١٥,٩٧٩
إجمالي الأصول المالية	٧٩,٨٧٩,٥٥٢	٩٦,٠٩٩,٢٧٤	١١٤,٣٩٠,٢٩٣	٣٢,٦٣٣,٠٥٨	٧٥,٥٤٠,٤٢٧	٨٥٨,٥٠٦,٧٥٩

٩,٨٩٦,٣١١	٦٤,٣٨١	٥٢١,١٣٠	-	-	١,٩٧٦,١٨١	١٢,٤٥٨,٠٠٣
٢٧٦,٧٩٨,٨٠١	٦٩,٣٥٨,٣٩٨	٥٥,٤٩٧,١٤٧	١٥٢,٨٣٤,٧٥٤	٨٠٨,٦٨٣	١٢١,٩٣٩,٦٩٦	٦٧٧,٣٣٧,٤٧٩
١,٥٦٦,٨٥٤	١٣,٩١٨,٧١٧	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	-	١٥,٥٨٧,٤٨٤
-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
٤٠,٨٠٧	٧,٤٦٣,١٢٣	٤,٧٩٢,٤٧٩	١٨٧,٤٩٨	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
٢٨٨,٣٠٢,٧٧٣	٩٠,٨٠٤,٦١٩	٦٠,٨١٧,٦٥١	١٥٦,١٩٠,٦١٩	٨٠٨,٦٨٣	١٢٣,٩١٥,٨٧٧	٧٢٠,٨٤٠,٢٢٢
١٧١,٦٦١,٣٨٢	(١٠,٩٢٥,٠٦٧)	٣٥,٢٨١,٦٢٣	(٤١,٨٠٠,٣٢٦)	٣١,٨٢٤,٣٧٥	(٤٨,٣٧٥,٤٥٠)	١٣٧,٦٦٦,٥٣٧
٢٨٧,٢١٠,٤٧٤	٧٥,٧٤١,٦٤٤	٩٤,٦٧١,٢٩٨	١١٣,٤١١,٥٢٢	٤٣,٦٠٥,٥٧٤	٥٠,١٨٦,٤٧٤	٦٦٤,٨٢٦,٩٨٦
٢٣٥,٢٣٠,٢٤٣	٧٥,٤٩٧,٨٨٥	٥٤,٧٧٢,١٢٨	٩٩,٢١١,٣٣٥	٣,٧٣٠,٦٥٥	٩٧,٢٦٩,٥١٦	٥٦٥,٧١١,٧٦٢
٥١,٩٨٠,٢٣١	٢٤٣,٧٥٩	٣٩,٨٩٩,١٧٠	١٤,٢٠٠,١٨٧	٣٩,٨٧٤,٩١٩	(٤٧,٠٨٣,٠٤٢)	٩٩,١١٥,٢٢٤

إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

فجوة إعادة تسعير العائد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

٣.٣. خطر السيولة

خطر السيولة هو خطر تعرض البنك لصعوبات في الوفاء بتعهداته المرتبطة بالتزاماته المالية عند الاستحقاق واستبدال المبالغ التي يتم سحبها . ويمكن أن ينتج عن ذلك الإخفاق في الوفاء بالالتزامات الخاصة بالسداد للمودعين والوفاء بارتباطات الإقراض.

إدارة مخاطر السيولة وأدوات القياس

تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار أحكام سياسة الخزنة (TPG).

- لجنة المخاطر (BRC):

تقوم بالإشراف على وظائف إدارة المخاطر وتقييم الالتزام بإستراتيجيات وسياسات المخاطر الموضوعة من قبل مجلس الإدارة من خلال التقارير الدورية المقدمة من قبل مجموعة المخاطر.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بإستراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر (بما في ذلك تلك المتعلقة بكفاية رأس المال ، وإدارة السيولة ، وأنواع مختلفة من المخاطر كالائتمان والسوق والتشغيلية والالتزام ، السمعة وأي مخاطر أخرى قد يتعرض لها البنك).

- لجنة الأصول والخصوم (ALCO):

تقوم بتوزيع الأصول والخصوم في الاطار الامثل مع الأخذ في الاعتبار توقعات التأثير المحتمل لتقلبات أسعار الفائدة ، محدثات السيولة ، والتعرضات للعملاء الأجنبية ومراقبة مخاطر السيولة والسوق في البنك والتطورات الاقتصادية وتقلبات السوق والاطار العام

للمخاطر لضمان توافق الأنشطة الجارية مع المبادئ التوجيهية للمخاطر / المكاسب التي وافق عليها مجلس الإدارة.

- سياسة الخزنة (TPG):

يتمثل الغرض من سياسة الخزنة TPG في توثيق وإبلاغ السياسات التي تحكم الأنشطة التي تقوم بها مجموعة الخزنة وتراقبها مجموعة المخاطر.

- تشمل التدابير الرئيسية وأدوات الرصد المستخدمة لتقييم مخاطر السيولة في البنك النسب الرقابية والداخلية ، والفجوات ، ونسب السيولة في بازل ٣ ، وفجوات هيكل الاستحقاقات للأصول والالتزامات ، واختبارات التحمل ، وتركز قاعدة التمويل.

- تم وضع المزيد من الأهداف الداخلية الأكثر تحفظاً ومؤشرات حجم المخاطر المقبول (RAI) مقابل المتطلبات الرقابية لمختلف مقاييس مخاطر تركز السيولة والتمويل.

استمرت نسبة تغطية السيولة في III بازل (LCR) و نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR) قوية و فوق المتطلبات الرقابية في نهاية العام استطاع البنك الحفاظ على مركز عال للسيولة بالعملتين المحلية والأجنبية، بنسبة تغطية كبيرة قادرة على استيعاب الزيادة في

المخاطر المصاحبة للوضع العالمي والمحلي على حد سواء. وفي هذا الصدد، فسوف يستمر البنك في سياسة نمو القاعدة التمويلية معتمدا بشكل أساسي على ودائع العملاء باعتبارها مصادر تمويلية ثابتة مع قلة الاعتماد على مصادر التمويل من المؤسسات المالية كما

يتمتع البنك بدرجة عالية من السيولة في الأصول عالية الجودة والمتمثلة بشكل أساسي في الاستثمارات السيادية بالعملة المحلية والعملة الأجنبية والتي أثرت بشكل إيجابي واضح على قوة معدلات السيولة لدى البنك وتلك المطلوبة وفقا لتعليمات بازل ٣، وهي نسبة صافي

التمويل المستقر و نسبة تغطية السيولة و ذلك بنسبة تغطية كبيرة مقارنة بمتطلبات السيولة الإلزامية.

٣.٣.١. إدارة مخاطر السيولة

تتم إدارة مخاطر السيولة بمعرفة إدارة الأصول والخصوم بالبنك بينما تتم المراقبة بمعرفة إدارة المخاطر بصفة مستقلة ما يلي :
يتم إدارة التمويل اليومي عن طريق مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية للتأكد من إمكانية الوفاء بكافة المتطلبات . ويتضمن ذلك إحلال الأموال عند استحقاقها أو عند إقراضها للعملاء . ويتواجد البنك في أسواق المال العالمية لتأكيد تحقيق ذلك الهدف .
الاحتفاظ بمحفظة من الأصول عالية التسويق التي من الممكن تسهيلها بسهولة لمقابلة أية اضطرابات غير متوقعة في التدفقات النقدية .
مراقبة نسب السيول بالمقارنة بالمتطلبات الداخلية للبنك ومتطلبات البنك المركزي المصري .
إدارة التركيز وبيان استحقاقات القروض

ولأغراض الرقابة وإعداد التقارير يتم قياس وتوقع التدفقات النقدية لليوم والأسبوع والشهر التالي ، وهي الفترات الرئيسية لإدارة السيولة . وتتمثل نقطة البداية لتلك التوقعات في تحليل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المالية وتواريخ التحصيلات المتوقعة للأصول المالية وتقوم إدارة المخاطر أيضاً بمراقبة عدم التطابق بين الأصول متوسطة الأجل تخضع مخاطر السيولة للرقابة من قبل لجنة الأصول والخصوم (ALCO) ولجنة المخاطر (BRC) في إطار احكام سياسة الخزنة (TPG).

٣.٣.٢. منهج التمويل

يتم مراجعة مصادر السيولة بإدارة الأصول والخصوم بالاشتراك مع إدارة التجزئة المصرفية بالبنك بهدف توفير تنوع واسع في العملات ، والمصادر ، والمنتجات والأجال

٣.٣.٣. التدفقات النقدية غير المشتقة

يمثل الجدول التالي التدفقات النقدية المدفوعة من قبل البنك بطريقة الالتزامات المالية غير المشتقة موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية وبناء على الدراسة السلوكية للرصيد الراشح للحسابات غير التعاقدية، في تاريخ الميزانية.

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	١٢,٢٩٦,٠٤٠	٦٥,٤٦٢	٥٥٢,٠٩٨	-	-	١٢,٩١٣,٦٠٠
ودائع للعملاء	٦١,٦٤٦,٢٨٥	٧٧,٨٧٢,٥٢٧	١٩٤,٥٥٠,٨٩٧	٤١٤,٩١٣,٣٨٢	١٢,٥٣٣,١١٠	٧٦١,٥١٦,٢٠١
أدوات دين مصدره	١٠,١٨٩	١٩,٧٢٠	٩٠,٣٨٤	٣,٢٥٧,٠٧٤	-	٣,٣٧٧,٣٦٧
قروض أخرى	١٣٧,٥١٣	٢١٥,٣٣٠	٦٥٨,٠٧٣	٥,٣٧٢,٢١٩	١٢,٠٨٠,٦٢٤	١٨,٤٦٣,٧٥٩
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٧٤,٠٩٠,٠٢٧	٧٨,١٧٣,٠٣٩	١٩٥,٨٥١,٤٥٢	٤٢٣,٥٤٢,٦٧٥	٢٤,٦١٣,٧٣٤	٧٩٦,٢٧٠,٩٢٧
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٢٧٧,٨٠٣,٤٥٩	٧٥,٤٥٧,٢٩٧	٢٠٩,٩٣٨,٤٨٩	٣٢١,٢٦٠,٤٤٣	١١٧,٩٠٠,٥٠٨	١,٠٠٢,٣٦٠,١٩٦

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
الالتزامات المالية						
أرصدة مستحقة للبنوك	٣,٥٧٩,٤٣٤	-	-	-	-	٣,٥٧٩,٤٣٤
ودائع للعملاء	٤٧,٢٣٠,٤٧٣	٦٥,٨٥٨,٧٥٠	١٦٧,٨٥٦,٠١٨	٢٨٢,٤١٤,١٠٥	١١,٠٧٩,٣٦١	٥٧٤,٤٣٨,٧٠٧
أدوات دين مصدره	٨,١٦١	١٥,٥٣١	٧٢,٣٩٢	٢,٦٩٧,٤٧٤	-	٢,٧٩٣,٥٥٨
قروض أخرى	٨٢١,٤٨٢	٣٣٨,٦٠٩	٩٧١,٩٨٤	٦,١٥٨,١٦٤	١,٧٨٧,٩٤٣	١٠,٠٧٨,١٨٢
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	٥١,٦٣٩,٥٥٠	٦٦,٢١٢,٨٩٠	١٦٨,٩٠٠,٣٩٤	٢٩١,٢٦٩,٧٤٣	١٢,٨٦٧,٣٠٤	٥٩٠,٨٨٩,٨٨١
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية وغير التعاقدية	١٤٧,٠٤٦,٦٤٣	١٠٣,٦٣٩,٦٥٦	١٤٢,٢٣٩,٧٣٠	٢٧٢,٨٢٤,٣٤٨	١١٣,٥٢٥,٧٧٤	٧٧٩,٢٧٦,١٥١

لا يمكن مقارنة الأرقام التي يتم الإفصاح عنها مع البنود المقابلة لها في الميزانية وذلك لتضمنها أصل المبلغ و العوائد المرتبطة بها.

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية ، والأرصدة لدى البنوك المركزية ، والأرصدة لدى البنوك ، وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى ، والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء .

ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك . بالإضافة الى ذلك ، هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات .

وللبنك القدرة على مقابلة صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى

٣,٣,٤. مشتقات التدفقات النقدية

تتضمن مشتقات البنك ما يلي :

مشتقات الصرف الأجنبي : خيارات العملة داخل وخارج المقصورة ، وعقود عملة مستقبلية و يتم تسويتها بالاجمالي.
مشتقات معدل العائد : عقود مبادلة العائد ، واتفاقيات العائد الآجلة ، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة ، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى .
ويوضح الجدول التالي التزامات المشتقات المالية موزعة على أساس المدة المتبقية من الاستحقاقات التعاقدية في تاريخ الميزانية و يتم بتسويتها بالصافي.
وتمثل المبالغ المدرجة بالجدول التدفقات النقدية غير المخصصة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	-	-	٤٥,٩١٦
	-	-	-	٩٥,٠١٨	-	٩٥,٠١٨
	٢٢,١٩٩	١٦,٨٢٢	٦,٨٩٥	٩٥,٠١٨	-	١٤٠,٩٣٤
	٢١٥,٠٨٥	٤,٦٦٧	-	-	-	٢١٩,٧٥٢

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	١١٢,٦٥٥,١٧٢	٤٨,١٦٩,٩١٨	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
	١١٢,٦٥٥,١٧٢	٤٨,١٦٩,٩١٨	١٣,٨٢٦,٥٩٢	١٧٤,٦٥١,٦٨٢
	٧٨,٣٧٨,٤٥٩	٤٦,٤٠٨,٤٥٩	١٠,٤٠٩,٥٤٠	١٣٥,١٩٦,٤٥٨

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	لا تزيد عن سنة واحدة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي
	٤,٢٩٦,٩٣٤	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٧٥,٩٢١	١٠,٧٧١,٨٤٢
	٤,٢٩٦,٩٣٤	١,٠٧٨,٩٨٧	٥,٣٧٥,٩٢١	١٠,٧٧١,٨٤٢
	١,٨١٨,١٣٣	٥,٢٥٩,٢٦٧	٧,٠٧٧,٤٠٠	١٣,١٥٤,٨٠٠

٣,٤. القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٣,٤,١. أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

يلخص الجدول التالي القيمة الحالية والقيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية التي لم يتم عرضها في ميزانية البنك بالقيمة العادلة :

بالآلاف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٣١,٠٨٧,٤٠٢	١٣٣,٩٠٦,١١٢	٢٣١,٧١٣,٦٩٤	١٣٤,٦٢٧,٩٧٣
٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩	٢,٩٨٨,٤١٠
٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨	٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢٦٣,٠١٢,٩٢٧	٢١٩,١٦٣,٤٦٩
٣٨,٥٣٩,٤٨٨	٣٤,٦٠٣,٥٩٧	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٣٣,٨١٣,٥٥٢
٥٣٦,٨٢٦,٠٢٧	٣٩١,٢٤٤,٥٠١	٥٣٢,٢٥٩,٥٤٢	٣٩٠,٥٩٣,٤٠٤
١٢,٤٥٨,٠٠٣	٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٧٨٣,٨٩٣	٣,٥٠٢,٧٣٢
٦٧٧,٣٣٧,٤٧٩	٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨
٣,٠٧٣,٣٤٩	٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٤,٢٠٣	٢,٤٦١,٠٤٢
١٢,٤٨٣,٩٠٧	٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٦١٣,٤٨٧	٧,٩٨١,٣٥٧
٧٠٥,٢٥٢,٧٣٨	٥٤٥,٥٤٨,٨٣٠	٧٠٩,٨٧٨,٨٨٦	٥٤٨,٦٨٣,٣٤٩

وتعتبر القيمة العادلة في الإيضاح السابق من المستوي الثاني و الثالث طبقا لمعيار القيمة العادلة.

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها . ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصصة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه .

القيم العادلة للأدوات المالية

يقدم الجدول التالي التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول والخصوم طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الإفصاحات الكمية التسلسل الهرمي لقياس القيمة العادلة للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي سيستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الاعتبار قدرة المشارك في السوق على إنشاء فوائد اقتصادية باستخدام الأصل في أعلى وأفضل استخدام له أو عن طريق بيعه إلى طرف آخر في السوق يستخدم الأصل في أعلى وأفضل استخدام.

يتم تصنيف جميع الأصول أو الالتزامات التي يتم قياس القيمة العادلة لها أو الإفصاح عنها في البيانات المالية ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، على النحو التالي، بناءً على أدنى مستوى من المدخلات ذات الأهمية لقياس القيمة العادلة ككل

المستوي الأول – وتتمثل مدخلات المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
المستوي الثاني – وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معان عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث – وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام.

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	١١٤,٩٧٣,٩١٣	١١٨,١٥١,٣٢١	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	١١٤,٩٧٣,٩١٣	١١٨,١٥١,٣٢١	-
المشتقات المالية:				
أصول مالية				
التزامات مالية				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,١٠٥,١٤٨	-	-	١,١٠٥,١٤٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٤٠,٩٣٤	-	-	١٤٠,٩٣٤
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١,٢٤٦,٠٨٢	-	-	١,٢٤٦,٠٨٢
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة				
إجمالي قروض وتسهيلات للبنوك				
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٦,٧٠٩,١٨٢	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٨٢٣,٧٣٩	-	-	٨٢٣,٧٣٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٦٣,٠١٢,٩٢٧	-	-	٢٦٣,٠١٢,٩٢٧
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠٠,٥٤٥,٨٤٨	-	٣٦,٧٠٩,١٨٢	٢٦٣,٨٣٦,٦٦٦
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره				
قروض أخرى				
ودائع العملاء				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣,٠٧٤,٢٠٣	-	٣,٠٧٤,٢٠٣	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١٢,٦١٣,٤٨٧	-	١٢,٦١٣,٤٨٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣	-	-	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٦٩٧,٠٩٤,٩٩٣	-	١٥,٦٨٧,٦٩٠	٦٨١,٤٠٧,٣٠٣

تاريخ التقييم	الإجمالي	الأسعار المعروضة في الأسواق النشطة (المستوى ١)	مدخلات ذات أهمية ملحوظة (المستوى ٢)	أدوات التقييم (المستوى ٣)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢				
تقاس بالقيمة العادلة:				
أصول مالية:				
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٦١,٩١٩,٣٨٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	١٤٢,١٠١,٣٤٦	٦١,٩١٩,٣٨٧	-
المشتقات المالية:				
أصول مالية				
التزامات مالية				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	١,٩٣٩,٩٦١	-	-	١,٩٣٩,٩٦١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٩,٧٥٢	-	-	٢١٩,٧٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,١٥٩,٧١٣	-	-	٢,١٥٩,٧١٣
الأصول التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
مدرجة بالتكلفة المستهلكة				
قروض وتسهيلات للبنوك				
إجمالي قروض وتسهيلات للعملاء				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٩٨٨,٤١٠	-	-	٢,٩٨٨,٤١٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢١٩,١٦٣,٤٦٩	-	-	٢١٩,١٦٣,٤٦٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢٥٥,٩٦٥,٤٣١	-	٣٣,٨١٣,٥٥٢	٢٢٢,١٥١,٨٧٩
الالتزامات التي تم الكشف عن القيم العادلة لها:				
أدوات دين مصدره				
قروض أخرى				
ودائع العملاء				
الإجمالي				
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٢,٤٦١,٠٤٢	-	٢,٤٦١,٠٤٢	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٧,٩٨١,٣٥٧	-	٧,٩٨١,٣٥٧	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨	-	-	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٥٤٥,١٨٠,٦١٧	-	١٠,٤٤٢,٣٩٩	٥٣٤,٧٣٨,٢١٨

القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

قروض وتسهيلات للعملاء

يتم إثبات القروض والتسهيلات بالصفافي بعد خصم خسائر الائتمان المتوقعة. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة.

استثمارات في أوراق مالية

الاستثمارات في أوراق مالية تتضمن فقط الأصول المدرجة بالتكلفة المستهلكة، حيث يتم تقييم الأصول المدرجة من خلال الدخل الشامل الآخر.

ويتم تحديد القيمة العادلة للأصول المالية المدرجة بالتكلفة المستهلكة بناء على أسعار السوق.

وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية اجمالي الاحتياطيات في اخر العام

المستحق لبنوك أخرى وللمعملاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم دفعه عند الطلب. ويتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

٣,٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.

- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والأطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.

- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.

يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقاً لمتطلبات الجهة الرقابية (البنك المركزي المصري في جمهورية مصر العربية) بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج

تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حداً أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع. علماً بأنه في تاريخ الميزانية قد بلغ رأس المال المصدر والمدفوع ٣٠,٢ مليار جنيه مصري.

- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل ومتضمنه

الدعامة التحوطية بنسبة ١٢,٧٥%

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى: وهي رأس المال الأساسي، ويتكون من رأس المال المدفوع، والأرباح المحتجزة والاحتياطيات الناتجة عن توزيع الأرباح (فيما عدا احتياطي المخاطر البنكية)، والأرباح (الخسائر) المرحلية الربع السنوية، واحتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويخصم منه بعض البنود مثل أية شهرة سبق الاعتراف بها وأية خسائر مرحلة و الأصول الضريبية المؤجلة.

الشريحة الثانية: وتتكون من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية وأدوات الدين - المرحلة الأولى بما لا يزيد عن ١,٢٥% من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، والقروض / الودائع المساندة التي تزيد آجالها عن خمس سنوات (مع استهلاك ٢٠% من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من آجالها) و ٤٥% من الزيادة بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية للاستثمارات المالية في شركات تابعة وشقيقة.

وعند حساب إجمالي بسط معيار كفاية رأس المال، يجب ألا تزيد القروض (الودائع) المساندة عن نصف الشريحة الأولى.

ويتم ترجيح الأصول بأوزان مخاطر تتراوح من صفر إلى ٤٠٠% مبنية بحسب طبيعة الطرف المدين بكل أصل بما يعكس مخاطر الائتمان المرتبطة به، ومع أخذ الضمانات النقدية والكفالات بالعملة المحلية في الاعتبار طبقاً لتعليمات اعداد معيار كفاية رأس المال. ويتم استخدام ذات المعالجة للمبالغ خارج الميزانية بعد تطبيق معاملات التحويل طبقاً لطبيعة الالتزام العرضية والخسائر المحتملة لتلك المبالغ. وقد التزم البنك بكافة متطلبات رأس المال المحلية خلال العام المالي.

وتلخص الجداول التالية مكونات القاعدة الرأسمالية ونسبه معيار كفاية رأس المال و نسبة الرافعة المالية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	١-نسبه معيار كفاية رأس المال
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠	أسهم رأس المال
(٩٦,٢٦٨)	-	الشهرة
٢١,٣٣٧,٢٧٣	٣٠,٨٠٠,٤٤١	الاحتياطات
٢٦١,٥٥٧	٣٣٢,٨٨٨	الأرباح (الخسائر) المرحلة
(٢٩٧,٣٩٧)	(١,٨٢٩,٠٦٨)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
١٢,٣٦٤,٠٥٩	٢٤,٢٥٤,٢٢٧	صافي أرباح العام
٦٣,٣٩٤,٣٥٨	٨٣,٧٥٣,٤٩٨	إجمالي رأس المال الأساسي
		الشريحة الثانية
٧,٨٧٤,٥٢٠	١٢,٠٥٧,٩٧٠	قروض مساندة
٣,٧١٢,٧٣٤	٤,٢٨١,١٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية و أدوات الدين - المرحلة الأولى**
١١,٥٨٧,٢٥٤	١٦,٣٣٩,٠٩٢	إجمالي الشريحة الثانية
٧٤,٩٨١,٦١٢	١٠٠,٠٩٢,٥٩٠	إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		الأصول والالتزامات العرضية مرجحة بأوزان مخاطر
٢٩٨,٤٩٦,٦٠٦	٣٤٣,٤٠٨,٣٩٥	إجمالي مخاطر الائتمان
١,٦٤٨,٣١٠	-	إجمالي مخاطر السوق
٢٧,٦٩٧,٠٠٣	٣٦,٠٣٨,٦٦٥	إجمالي مخاطر التشغيل
٣,٠٧٢,٩٩٧	٢,٠٦٠,٤١٣	قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول
٣٣٠,٩١٤,٩١٦	٣٨١,٥٠٧,٤٧٣	إجمالي
٢٢,٧٪	٢٦,٢٪	معيار كفاية رأس المال (%) *

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ٢٤ ديسمبر ٢٠١٢ .

** بما لا يزيد عن ١,٢٥ ٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان**

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢-نسبة الرافعة المالية
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٦٣,٣٩٤,٣٥٨	٨٣,٧٥٣,٤٩٨	إجمالي رأس المال الأساسي
٦٤١,٠٤٢,٢٧٢	٨٥٦,١١٨,٥٧١	إجمالي التعرضات داخل الميزانية وعمليات المشتقات المالية
٨٦,٧٦٢,٥٨٣	١٠٦,٧٢٢,٢١٠	إجمالي التعرضات خارج الميزانية
٧٢٧,٨٠٤,٨٥٥	٩٦٢,٨٤٠,٧٨١	إجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٧٪	٨,٧٪	النسبة*

* بناء على أرصده القوائم المالية المجمعة للبنك ووفقا لتعليمات البنك المركزي المصري الصادرة في ١٤ يوليو ٢٠١٥ .

في ديسمبر ٢٠٢٣ سجل NSFR نسبة ٢٥٣٪ (محلي ٢٦٤٪ و ٢٢٩٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٣٤٢٪ (محلي ٢٢٥٪ و ١٧٥٪ أجنبي).
في ديسمبر ٢٠٢٢ سجل NSFR نسبة ٢٢٩٪ (محلي ٢٣٩٪ و ٢٠٨٪ أجنبي)، وسجل LCR نسبة ١٠٨٦٪ (محلي ١٢٩١٪ و ٢٩٧٪ أجنبي).

٣.التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال العام المالي التالية ، ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل ، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة .
ويمكن أن يؤدي عدم اليقين بشأن هذه الافتراضات والتقديرات إلى نتائج تتطلب تعديلات على القيمة الدفترية للأصول أو الالتزامات المتأثرة في الفترات المقبلة.

٣.١.القيمة العادلة للمشتقات

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية غير المقيدة في أسواق نشطة باستخدام أساليب تقييم . وعندما يتم استخدام هذه الأساليب (مثل النماذج) لتحديد القيمة العادلة يتم اختبارها ومراجعتها دورياً باستخدام أفراد مؤهلين ومستقلين عن الجهة التي قامت بإعدادها . وقد تم إعداد جميع النماذج قبل استخدامها ، وبعد تجربتها وذلك لضمان أن نتائجها تعكس بيانات فعلية وأسعار يمكن مقارنتها بالسوق إلى المدى الذي يكون ذلك عملياً ، تستخدم تلك النماذج البيانات الموثقة فقط ، إلا أن مناطق مثل مخاطر الائتمان (الخاصة بالبنك والأطراف المقابلة Counterparty) والتذبذبات (Volatility) والارتباطات (Correlations) تتطلب من الإدارة استخدام تقديرات. ويمكن أن تؤثر التغييرات في الافتراضات حول تلك العوامل على القيمة العادلة للأدوات المالية التي يتم الإفصاح عنها .

٤. التحليل القطاعي

التحليل القطاعي للأنشطة

يتضمن النشاط القطاعي العمليات التشغيلية والأصول المستخدمة في تقديم الخدمات المصرفية وإدارة المخاطر المحيطة بها والعائد المرتبط بهذا النشاط التي قد تختلف عن باقي الأنشطة الأخرى ويتضمن التحليل القطاعي للعمليات وفقاً للأعمال المصرفية الواردة فيما يلي :

- المؤسسات الكبيرة ، والمتوسطة والصغيرة - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والودائع والحسابات جارية مدينة والقروض والتسهيلات الائتمانية والمشتقات المالية .

- الاستثمار - ويشمل أنشطة اندماج الشركات وشراء الاستثمارات وتمويل إعادة هيكلة الشركات والأدوات المالية .

- الأفراد - وتشمل أنشطة الحسابات الجارية والادخار والودائع وبطاقات الائتمان والقروض الشخصية والقروض العقارية .

- إدارة الأصول والائتمانات - وتشمل أعمال مصرفية أخرى.

وتتم المعاملات بين الأنشطة القطاعية وفقاً لدورة النشاط العادي للبنك وتتضمن الأصول والائتمانات الأصول والالتزامات التشغيلية كما تم عرضها في ميزانية البنك .

بالآلاف جنيه مصري

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والائتمانات	إجمالي
٢٣,٢٤٣,٨٩٧	٦,٩٥٣,٥٤٢	٧,٨٢١,٩٧١	١٦,٣٥٨,٨٦٨	٨,٣٨٨,٣٦٨	٦٢,٧٦٦,٦٤٦
(١١,١٧٤,٥٩٠)	(١,٩١٣,٩٨٨)	(٢,٢٩١,٢٦١)	(٥,٢٠٢,٦٥٤)	(٦٠٧,٢٠٥)	(٢١,١٨٩,٦٩٨)
١٢,٠٦٩,٣٠٧	٥,٠٣٩,٥٥٤	٥,٥٣٠,٧١٠	١١,١٥٦,٢١٤	٧,٧٨١,١٦٣	٤١,٥٧٦,٩٤٨
(٣,٢٩٠,٥٥٩)	(١,٤٦٢,٠٥٢)	(١,٦٧٨,٠٦٦)	(٣,٢٥٤,٢٩٥)	(٢,٢٥٧,٤٣٤)	(١١,٩٤٢,٤٠٦)
٨,٧٧٨,٧٤٨	٣,٥٧٧,٥٠٢	٣,٨٥٢,٦٤٤	٧,٩٠١,٩١٩	٥,٥٢٣,٧٢٩	٢٩,٦٣٤,٥٤٢
٢٠٢,١٣٠,٠٥٣	٨,٢١١,٣٢٢	٢٧١,٦٩٠,٨٦٠	٥٧,٨٤٠,٦١٨	٢٩٤,٩٩٣,٢٤٦	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩
٢٨٧,٢٧٩,١٠١	٦٠,٣٠٥,٠٢٧	-	٣٦٩,٢٥٦,٧٦٢	٢٧,٣٨٣,٧٤٣	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣

*. تتمثل في صافي الدخل من العائد بالإضافة إلى الإيرادات الأخرى *

مؤسسات كبيرة	مؤسسات متوسطة وصغيرة	استثمار	أفراد	إدارة الأصول والائتمانات	إجمالي
١١,٦٢٩,٤٣٥	٣,٢٠١,٨٤٧	٧,٩٤٤,٩٤٤	١٠,١٠٨,٥٦٧	٥,١٤٤,٨٢٥	٣٨,٠٢٩,٦١٨
(٨,١٩٢,٤٥٩)	(١,٤٩١,٨١٥)	(٢٧٨,٤٧٤)	(٤,١٧٩,٩٦٧)	(٣,٣٧٩)	(١٤,١٤٦,٠٩٤)
٣,٤٣٦,٩٧٦	١,٧١٠,٠٣٢	٧,٦٦٦,٤٧٠	٥,٩٢٨,٦٠٠	٥,١٤١,٤٤٦	٢٣,٨٨٣,٥٢٤
(١,١٣٤,٠٧٠)	(٥٥٤,٩١٩)	(٢,٤٨٧,٨٣٠)	(١,٩٢٣,٨٧٧)	(١,٦٦٨,٤٤٠)	(٧,٧٦٩,١٣٦)
٢,٣٠٢,٩٠٦	١,١٥٥,١١٣	٥,١٧٨,٦٤٠	٤,٠٠٤,٧٢٣	٣,٤٧٣,٠٠٦	١٦,١١٤,٣٨٨
١٥٧,٨٨٨,٧٤٩	٦,٨١٩,١٥٤	٢٤٣,٥٩٧,١٠٠	٥٣,٢٩٦,٧٣٢	١٧٤,٢٣٠,١٨٢	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
٢٣٩,٦٩٤,٨٩٢	٦٧,٩٩٥,٦٧٢	-	٢٥١,٤٦٩,٥٤٢	٨,٣٣٣,٦٤٣	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

٥. تحليل القطاعات الجغرافية

بالآلاف جنيه مصري

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
٥٢,٤١٢,٠٥٠	٨,٥٣١,٨٤٣	١,٤٣٥,٧٩٦	٣٨٦,٩٥٧	٦٢,٧٦٦,٦٤٦
(١٨,٦٠٠,١٧١)	(٢,١١٥,١٤١)	(٢٥,٩٩٧)	(٤٤٨,٣٨٩)	(٢١,١٨٩,٦٩٨)
٣٣,٨١١,٨٧٩	٦,٤١٦,٧٠٢	١,٤٠٩,٧٩٩	(٦١,٤٣٢)	٤١,٥٧٦,٩٤٨
(٩,٧٤١,٠٤٣)	(١,٨٦١,٥٨٣)	(٤٠٩,٠٠٤)	٦٩,٢٢٤	(١١,٩٤٢,٤٠٦)
٢٤,٠٧٠,٨٣٦	٤,٥٥٥,١١٩	١,٠٠٠,٧٩٥	٧,٧٩٢	٢٩,٦٣٤,٥٤٢
٧٧٦,٥٩٣,٠٦٣	٤٥,٠٣٦,٤٤٥	٩,٧٧٣,٥٥٩	٣,٤٦٣,٠٣٢	٨٣٤,٨٦٦,٠٩٩
٥٥٨,٤٧٤,٤٤٨	١٥١,٨٢٤,٤٥٤	٣١,٢٩٨,٦١٣	٢,٦٢٧,١١٨	٧٤٤,٢٢٤,٦٣٣

القاهرة الكبرى	الإسكندرية والدلتا وسيناء	الوجه القبلي	استثمارات خارجية (كينيا)	إجمالي
٣٢,٥٤٦,٦١٧	٤,٤٨٦,٩٧٣	٧٥٨,٥٨٠	٢٣٧,٤٤٨	٣٨,٠٢٩,٦١٨
(١٢,١١٩,٣٦٣)	(١,٥٤٧,٢٢٤)	(١٥٦,١٣٢)	(٣٢٣,٣٧٥)	(١٤,١٤٦,٠٩٤)
٢٠,٤٢٧,٢٥٤	٢,٩٣٩,٧٤٩	٦٠٢,٤٤٨	(٨٥,٩٢٧)	٢٣,٨٨٣,٥٢٤
(٦,٧٧٩,٨٠١)	(٩٥٣,٩٧٢)	(١٩٥,٤٩٩)	١٦٠,١٣٦	(٧,٧٦٩,١٣٦)
١٣,٦٤٧,٤٥٣	١,٩٨٥,٧٧٧	٤٠٦,٩٤٩	٧٤,٢٠٩	١٦,١١٤,٣٨٨
٥٨٦,٨٤٨,٠٢٣	٣٦,٦٣٦,٤١٦	٩,٧٤٧,٥٤٣	٢,٥٩٩,٩٣٥	٦٣٥,٨٣١,٩١٧
٤٣٩,٦٠٤,٤٢٦	١٠٧,٠٨١,٦٨٥	١٩,١٠١,٦٥٣	١,٧٠٥,٩٨٥	٥٦٧,٤٩٣,٧٤٩

٦. صافي الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
٥,٣٤٥,٧٧٨	٣٠,٠١٨,٩٣٠
١٩,٩٣٦,٧١١	٣٦,٦٥٠,٣٦٧
٢٥,٢٨٢,٤٨٩	٦٦,٦٦٩,٢٩٧
٢٨,٨٢٣,٠١٣	٣٢,٩٥٠,٥١٣
١,٦١٨,١٩٩	٤,٤٠٨,٥٦٩
٥٥,٧٢٣,٧٠١	١٠٤,٠٢٨,٣٧٩
(١٩٥,٠٩٥)	(٢,٤٥٨,٣١٦)
(٢٣,٨٠٧,٨٨٨)	(٤٧,٢٤٩,٣١٢)
(٢٤,٠٠٢,٩٨٣)	(٤٩,٧٠٧,٦٢٨)
(١٦٥,٨٩٥)	(١٥٦,٠١٧)
(٤٧٣,٢٤٦)	(١,١١٥,٤٤٢)
(٧٦,٦٧٩)	(١١٩,٦٣٠)
(٢٤,٧١٨,٨٠٣)	(٥١,٠٩٨,٧١٧)
٣١,٠٠٤,٨٩٨	٥٢,٩٢٩,٦٦٢

عائد القروض و الإيرادات المشابهة

- للبنوك
- للعملاء

الإجمالي

أذون و سندات خزانة و أوراق حكومية أخرى
استثمارات في أدوات دين مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل و التكلفة المستهلكة

الإجمالي

تكلفة الودائع و التكاليف المشابهة من ودايع وحسابات جارية

- للبنوك
- للعملاء

الإجمالي

عمليات بيع أدوات مالية مع التزام باعادة الشراء

قروض أخرى
أدوات دين مصدرة

الإجمالي

صافي الدخل من العائد

٧. صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١,٨٨٥,١٠٩	٣,٢٨٦,٤٠٢
٢٤١,٤٥٥	٥٥١,٣٢٤
٣,٤٢٨,٥١٨	٥,٢١٢,١٩٨
٥,٥٥٥,٠٨٢	٩,٠٤٩,٩٢٤
(٢,٤٧٦,٩٤٥)	(٣,٦١١,٦٩٩)
(٢,٤٧٦,٩٤٥)	(٣,٦١١,٦٩٩)
٣,٠٧٨,١٣٧	٥,٤٣٨,٢٢٥

إيراد الاتعاب والعمولات

الاتعاب والعمولات المرتبطة بالائتمان

اتعاب اعمال الامانة والحفظ

اتعاب اخرى

الإجمالي

مصروف الاتعاب والعمولات

أتعاب أخرى مدفوعة

الإجمالي

صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٨. إيرادات توزيعات ارباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١,٦٠٠	-
٥٠,٨١١	٢٣٤,٠١٠
٥٢,٤١١	٢٣٤,٠١٠

أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أوراق مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الإجمالي

٩. صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالألف جنيه مصري	بالألف جنيه مصري
١,٦١٧,٦٩٤	٤,٠٩٦,٢٨٨
٧١٦,٢٣١	(٦٠,٩٤٥)
٤٨٢	٢٩١,٥٠٤
٤٢١,١٣٠	(٤٠١,٤٧٠)
(٥,٨٨٠)	١٧,٥٦٢
٢,٧٤٩,٦٥٧	٣,٩٤٢,٩٣٩

أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية

أرباح (خسائر) تقييم عقود صرف اجله

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عوائد

أرباح (خسائر) تقييم عقود مبادلة عملات

أدوات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

الإجمالي

١٠ . مصروفات ادارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٣,٦٩٦,١١١)	(٥,٣٣٩,٠٣٠)
(١٥٧,٥٦٥)	(٣٥٤,١٣٦)
(٢١٤,٦٤٠)	(٢٨٢,٧٦٣)
(٣,٣٠٣,٣١٣)	(٤,١٠٠,٠٨٤)
(٧,٣٧١,٦٢٩)	(١٠,٠٧٦,٠١٣)

تكلفة العاملين
اجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
مزايا أخرى
مصروفات ادارية أخرى*
إجمالي

* وتشمل المصروفات المتعلقة بالنشاط التي يحصل البنك مقابلها على سلع أو خدمة والتبرعات والاهلاكات.

١١ . إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١,٠٨٩,٩٣٩)	(٧٥٦,٤٩٢)
٢,٢٠٨	١,٦٦٣
(١,٨٥٥,٤٠٧)	(٢,٨٣٨,٧٦١)
(٢,١٣٧,٠٠٠)	(٢,٩٩٧,١٥٠)
(٥,٠٨٠,١٣٨)	(٦,٥٩٠,٧٤٠)

أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الاصول والالتزامات بالعملة الاجنبية بخلاف تلك التي بغرض المتاجرة
أرباح بيع أصول ثابتة
رد / (عبء) مخصصات أخرى
إيرادات (مصروفات) أخرى
إجمالي

١٢ . رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الانتمان

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(١,٠٤٣,٧٧٦)	(٢,٣١١,٨٦٧)
(٨,٣٩٥)	٤٧,٢٣٤
(٥٣٢,٧٧١)	(٢,٠٠٥,٤٤٨)
(١,٥٨٤,٩٤٢)	(٤,٢٧٠,٠٨١)

قروض وتسهيلات للعملاء والبنوك
أرصدة لدي البنوك
أوراق مالية استثمارية
إجمالي

١٣ . تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٣,٩٤١,٢٨٦	٤١,٦٥٣,٣٧٣
%٢٢,٥٠	%٢٢,٥٠
٥,٣٨٦,٧٨٩	٩,٣٧٢,٠٠٩
٣,٨٥٣,٧٥٨	٤,٧٩٠,٨٩٥
(٦,٣٤٥,٣٤٣)	(٧,٤٥٨,٣١٢)
٤,٨٧٣,٩٣٢	٥,٢٣٧,٨١٤
٧,٧٦٩,١٣٦	١١,٩٤٢,٤٠٦
%٣٢,٤٥	%٢٨,٦٧

الربح المحاسبي قبل الضريبة
سعر الضريبة
ضريبة الدخل المحسوبة علي الربح المحاسبي
يضاف / (يخصم)
مصروفات غير قابله للخصم
اعفاءات ضريبية
ضريبة قطعية
ضريبة الدخل و الضريبة المؤجلة
سعر الضريبة الفعلي

١٤ . نصيب السهم من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦,١٢٤,٩٠٣	٢٨,٧٦٣,٧٠٩
(١١٠,٢٣٩)	(١١٠,٢٣٩)
(١,٦١٢,٤٩٠)	(٢,٨٧٦,٣٧١)
١٤,٤٠٢,١٧٤	٢٥,٧٧٧,٠٩٩
٣,٠٠١,٩٨١	٣,٠٠١,٩٨١
٤,٨٠	٨,٥٩
٣,٠٣٨,٠٤٠	٣,٠٣٨,٠٤٠
٤,٧٤	٨,٤٨

صافي أرباح العام القابلة للتوزيع
مكافأة أعضاء مجلس الادارة*
حصة العاملين في الأرباح (القابلة للتوزيع)*
حصة المساهمين القابلة للتوزيع
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم الاساسي من حصة المساهمين في صافي ارباح العام
وباصدار أسهم نظام الاثابه وتحفيز العاملين يصبح نصيب السهم كالاتي:
المتوسط المرجح لعدد الاسهم متضمنه أسهم نظام الاثابه للعاملين
نصيب السهم المخفض من حصة المساهمين في صافي ارباح العام

* مقترح توزيعات قابل للتغيير طبقا لقرار الجمعية العمومية.
بناء على ارباح القوائم المالية المستقلة .

١٥ . نقدية وأرصده لدي البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦,٩٩٨,٩٤٢	٧,٤٩١,٦٣٦
٤٠,٤٩٣,٦٠٧	٦٤,٣٩٦,١٨٥
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٧١,٨٨٧,٨٢١
٤٧,٤٩٢,٥٤٩	٧١,٨٨٧,٨٢١

نقدية

أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي :

- حسابات جاريه

الإجمالي

ارصده بدون عائد

١٦ . أرصده لدي البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٢٠,٥١٣	٤,٧٥٠,٦٧٥
١٣٠,٩٨٥,٥٩٩	٢٢٦,٣٣٦,٧٢٧
(٤٩,٣٩٢)	(٢,١٥٨)
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
٨٦,٤٨٧,٨٨٦	١٩٨,١٢٩,٥١٩
٢٥,٨١٦,٧٦٧	٧,٤١٨,٩٣٧
٢١,٥٥٢,٠٦٧	٢٥,٥٣٦,٧٨٨
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
١,٧٦٨,٩١٢	٢,٤٩١,٣٤٣
٦٩,٦٦٣,١١٧	٩٨,٤٧٠,٠٢٠
٦٢,٤٢٤,٦٩١	١٣٠,١٢٣,٨٨١
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
١٣٠,١٤٥,٢١٠	٢٢٦,٤٥١,٤٦٦
٣,٧١١,٥١٠	٤,٦٣٣,٧٧٨
١٣٣,٨٥٦,٧٢٠	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤

حسابات جاريه

ودائع

خسائر الائتمان المتوقعة

الصافي

بنوك مركزية

بنوك محلية

بنوك اجنبية

الصافي

ارصده بدون عائد

ارصده ذات عائد متغير

ارصده ذات عائد ثابت

الصافي

ارصده متداولة

ارصده غير متداولة

الإجمالي

١٧ . أدون خزانه و أوراق حكوميه اخري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٠,٥٧٥	٧١٨,٥٠٠
٦٥٦,١٥٠	٦,٦١٩,٢٠٠
٧,٥١٥,٧٠٠	٩,٩٩٨,٦٧٥
٥٤,٥٠٢,٢٥٠	٥١,٥٩٠,٤٧٠
(٢,٨٧٨,٥٠٢)	(٤,٩١١,٧٦٥)
٥٩,٨٠٦,١٧٣	٦٤,٠١٥,٠٨٠
(٦٥٩,٣٤٩)	(٦١١,٣٧٧)
٥٩,١٤٦,٨٢٤	٦٣,٤٠٣,٧٠٣
-	٥٠,٠٠٠,٠٠٠
٥٩,١٤٦,٨٢٤	١١٣,٤٠٣,٧٠٣

أدون خزانه استحقاق ٩١ يوم

أدون خزانه استحقاق ١٨٢ يوم

أدون خزانه استحقاق ٢٧٣ يوم

أدون خزانه استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

اجمالي أدون الخزانه

عمليات بيع أدون خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

أوراق حكوميه اخري

اجمالي أدون الخزانه و أوراق حكوميه اخري

. سندات حكومية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
١٢٤,٣٤٤,٢٠٥	٨٧,٤٤٢,٨٤٩
(٣,٧١١,٤٨٩)	-
١٢٠,٦٣٢,٧١٦	٨٧,٤٤٢,٨٤٩

سندات حكومية

عمليات بيع سندات خزانه مع الالتزام باعادة الشراء

الصافي

١٨ . قروض وتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٩٨٨,٤١٠	٨٢٣,٧٣٩
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨
٢,٩٧٨,١٩٧	٨٢٢,٤٤٨

قروض لأجل
خسائر الائتمان المتوقعة
الصافي
ارصده متداوله
الصافي

تحليل خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
(٢,١١٨)	(١٠,٢١٣)
(٨,٠٩٥)	٨,٩٢٢
(١٠,٢١٣)	(١,٢٩١)

رصيد خسائر الائتمان المتوقعة أول العام
الإضافات / الاستبعادات خلال العام
الرصيد في آخر العام

١٩ . قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,١٣٢,٨٧٦	٢,٩٢٧,٦٢٠
٧,٦٣٦,٣٣١	١٠,٢٩٧,٥٩٨
٤٠,٣٧٤,٨٣٤	٤٢,٥٥٢,١٣٢
٣,٣٩٩,٨٥٨	٤,٣٤٨,٩٨٢
٥٣,٥٤٣,٨٩٩	٦٠,١٢٦,٣٣٢
٤٢,٥٩٥,٣٠٣	٥٥,٠٤٧,١٥٣
٧٨,٧٥٩,٨٥٦	٩٩,٤٥٥,٨٣٧
٤٤,٧٢٢,٨٧١	٥١,٣١١,٥٥٢
١٢٤,٤٥٣	٤٣٤,٥٢٤
١٦٦,٢٠٢,٤٨٣	٢٠٦,٢٤٩,٠٦٦
٢١٩,٧٤٦,٣٨٢	٢٦٦,٣٧٥,٣٩٨
(٦٧٨,٧٩٥)	(٥٠٩,٥٢٣)
(٢٢١,٠١٨)	(١٤٥,٠٠٣)
(٢٤,٥٣٦,٧١٢)	(٢٩,٢٣٧,٧٣٧)
(٧٠٩,٩٨٥)	(١,٤٩٧,١٩٩)
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦
٩٩,٨٦٦,٩٧٣	١٢٦,١٢٢,٤٦٦
٩٣,٧٣٢,٨٩٩	١٠٨,٨٦٣,٤٧٠
١٩٣,٥٩٩,٨٧٢	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦

أفراد
- حسابات جارية مدينة
- بطاقات ائتمان
- قروض شخصية
- قروض عقارية
إجمالي ١
مؤسسات
- حسابات جارية مدينة
- قروض مباشرة
- قروض مشتركة
- قروض أخرى
إجمالي ٢
اجمالي قروض وتسهيلات للعملاء (٢+١)
يخصم :
خصم غير مكتسب للاوراق التجارية المخصصة
خصم غير مكتسب للقروض المشتركة
خسائر الائتمان المتوقعة
حساب دائن معلق
صافي قروض وتسهيلات للعملاء
يقسم الصافي إلى
ارصده متداوله
ارصده غير متداوله
الإجمالي

تحليل حركة خسائر الائتمان المتوقعة للقروض والتسهيلات للعملاء وفقا للأنواع خلال العام كانت كما يلي:

بالآلاف جنيه مصري

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)
٦٦٣	(٤٠٢,٤٦٠)	(٣٣٧,٨١٥)	(٢٥,٣٦٢)	(٧٦٤,٩٧٤)
١,٩٦٠	٥٩,٠٢٧	١٧٧,٠٩٥	٣,٣٣٢	٢٤١,٤١٤
(١,٠٠٩)	(٥٨,١٠٢)	(٦٦,٣٠٨)	(١٨٠)	(١٢٥,٥٩٩)
(٥,٥١٧)	(٧٢٣,٥٢٤)	(١,٤٢٨,٨٠٢)	(٨٥,٤٥٢)	(٢,٢٤٣,٢٩٥)

افراد

الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)
٢٠٥,٥٦٣	(٢,٢٧٠,٧٩٧)	٥٢٠,٠٣٢	(١٠,٦١٣)	(١,٥٥٥,٨١٥)
٢,٥٢٩	٢,٢٣٤,٢٨٦	-	-	٢,٢٣٦,٨١٥
-	(٥١,٦٦٦)	-	-	(٥١,٦٦٦)
(٥٠٦,٣٢٢)	(٣,٠٠٢,٣١٥)	(١,١٧٢,٥٦٣)	-	(٤,٦٨١,٢٠٠)
(٢,٨١٤,٥٤٧)	(١٨,٣٦٧,٦٦٠)	(٥,٧٩٢,٨١٥)	(١٩,٤٢٠)	(٢٦,٩٩٤,٤٤٢)

مؤسسات

الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حسابات جاريه مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	الاجمالي
(١٠,١١٥)	(٣٠٥,٠٠٥)	(٨١٧,٥٢٥)	(٤٩,٨١٤)	(١,١٨٢,٤٥٩)
١,٢١٣	(١٩,٥٨٥)	(٥٠٢,٦٢٥)	(١٣,٥٥١)	(٥٣٤,٥٤٨)
٢,١٩٠	٥٢,٩١٨	١٧٢,١٩٥	١٢٣	٢٢٧,٤٢٦
(٤١٩)	(٥٠,٣١٧)	(٥٣,٨١٩)	-	(١٠٤,٥٥٥)
(٧,١٣١)	(٣٢١,٩٨٩)	(١,٢٠١,٧٧٤)	(٦٣,٢٤٢)	(١,٥٩٤,١٣٦)

افراد

الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
الرصيد في آخر العام

العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	قروض أخرى	الاجمالي
(١,٦٥٠,٥٨٠)	(١٠,٨٩٦,٥٣١)	(٤,١٨٠,٩٩٨)	(٦,٧٩٥)	(١٦,٧٣٤,٩٠٤)
(٢٣٣,٦٣١)	(١,٠٤٤,٨٩٩)	٧٧٩,٤٠٩	(٢,٠١٢)	(٥٠١,١٣٣)
٥,١٤٥	٩٨٠,٥٤٠	-	-	٩٨٥,٦٨٥
-	(٩,٦٦٢)	-	-	(٩,٦٦٢)
(٦٣٧,٢٥١)	(٤,٣٠٦,٦١٦)	(١,٧٣٨,٦٩٥)	-	(٦,٦٨٢,٥٦٢)
(٢,٥١٦,٣١٧)	(١٥,٢٧٧,١٦٨)	(٥,١٤٠,٢٨٤)	(٨,٨٠٧)	(٢٢,٩٤٢,٥٧٦)

مؤسسات

الرصيد في أول العام
رد / (عبء) الاضمحلال
مبالغ تم إعدامها خلال العام
مبالغ مستردة خلال العام
فروق تقييم عملات أجنبية
الرصيد في آخر العام

٢٠ مشتقات مالية

٢٠,١ المشتقات

يقوم البنك باستخدام أدوات المشتقات التالية و لغير أغراض التغطية

تمثل عقود العملة الأجلة Forward ارتباطات لشراء عملات أجنبية و محلية ، بما في ذلك الجزء غير المنفذ من المعاملات الفورية ، و تمثل العقود المستقبلية Future للعمليات الأجنبية و / أو معدلات العائد التزامات تعاقدية لاستلام أو دفع مبلغ بالصرافي علي أساس التغيرات في أسعار الصرف و معدلات العائد ، و / أو لشراء أو بيع عملة أجنبية أو أداة مالية في تاريخ مستقبلي بسعر تعاقد محدد في سوق مالية نشطة.

و يعتبر خطر الائتمان للبنك ضئيلا ، و تمثل اتفاقيات العائد الأجلة عقود أسعار عائد مستقبلية يتم التفاوض عليها لكل حالة علي حدة ، و تتطلب تلك الاتفاقيات التسوية النقدية في تاريخ مستقبلي للفرق بين سعر العائد المتعاقد عليه و سعر العائد الجاري في السوق و علي أساس مبلغ تعاقدى / افتراضى Nominal Value متفق عليه.

تمثل عقود مبادلة العملة و / أو العائد ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى ، و ينتج عن تلك العقود تبادل العملات أو معدلات العائد (معدل ثابت بمعدل متغير مثلا) أو كل ذلك معا (أي عقود مبادلة عوائد و عملات) ، ولا يتم التبادل الفعلي للمبالغ التعاقدية إلا في بعض عقود مبادلة العملات.

و يتمثل خطر الائتمان للبنك في التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المبادلات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في أداء التزاماتها. و يتم مراقبة ذلك الخطر بصفة مستمرة بالمقارنة بالقيمة العادلة و بنسبة من المبالغ التعاقدية ، و للرقابة علي خطر الائتمان القائم ، يقوم البنك بتقييم الأطراف الأخرى بذات الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تمثل عقود خيارات (Option) العملة الأجنبية و / أو معدلات العائد ترتيبات تعاقدية يمنح بموجبها البائع (المصدر) للمشتري (المحفظ) الحق و ليس الالتزام ، إما لشراء (خيار شراء) أو لبيع (خيار بيع) ، في يوم محدد أو خلال فترة محددة لمبلغ معين من العملة الأجنبية أو أداة مالية بسعر محدد مسبقا. و يتسلم البائع عمولة من المشتري لقاء قبوله لخطر العملة الأجنبية أو معدل العائد. و تكون عقود الخيارات إما متداولة في السوق أو تفاوضية بين البنك و أحد العملاء (خارج المقصورة). و يتعرض البنك لخطر الائتمان من عقود الخيار المشتراة فقط و في حدود القيمة الدفترية التي تمثل قيمتها العادلة.

تعد المبالغ التعاقدية لبعض الأنواع من الأدوات المالية أساسا للمقارنة مع الأدوات المالية المعترف بها في الميزانية ، و لكن لا توفر الضرورة مؤشرا عن مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة الحالية للأدوات، و لذلك لا تعكس هذه المبالغ خطر الائتمان أو خطر السعر.

و تصبح المشتقات لصالح البنك (أصولا) أو في غير صالحه (التزامات) نتيجة للتغيرات في أسعار الصرف أو معدلات العائد المرتبطة تلك المشتقات. و يمكن أن يتذبذب من وقت لآخر إجمالي المبالغ التعاقدية / الافتراضية للمشتقات المالية القائمة و كذلك المدى الذي تكون فيه المشتقات لصالح أو في غير صالح البنك و إجمالي القيم العادلة للأصول و الالتزامات من المشتقات المالية. و فيما يلي القيم العادلة للمشتقات المالية المحتفظ بها.

٢٠,١,١ المشتقات المحتفظ بها بغرض المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢			٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى	الالتزامات	الأصول	المبلغ التعاقدى / الافتراضى
مشتقات العملات الأجنبية					
٢١٨,٢٩٦	٨٢٣,٢٨٧	٩,٨٨٦,٥٨٥	٣٧,٧٦٥	٥٧٨,٥٢٨	٨,٥٧٣,٤٤٨
١,٤٥٦	٤٤٠,٥٥٩	٢,٠٨١,٢٥٥	٨,١٥١	٤٩,٠٣٧	٧٤,٨٩١,٩٧٩
٢١٩,٧٥٢	١,٢٦٣,٨٤٦		٤٥,٩١٦	٦٢٧,٥٦٥	
إجمالي (١)					
٢٠,١,٢ مشتقات مصنفة تغطية للقيمة العادلة					
-	٣٠,٤٨٠	١٢,٥٢٠,١٦٠	٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	١٥,٤٤٦,٥٥٠
-	٣٠,٤٨٠		٩٥,٠١٨	٤٠,٤٨٢	
إجمالي (٢)					
٢٠,١,٣ مشتقات تغطية للتدفقات النقدية					
-	٦٤٥,٦٣٥	٧,٤٢٣,٠٢٠	-	٤٣٧,١٠١	٣,٠٨٩,٣١٠
-	٦٤٥,٦٣٥		-	٤٣٧,١٠١	
٢١٩,٧٥٢	١,٩٣٩,٩٦١		١٤٠,٩٣٤	١,١٠٥,١٤٨	
إجمالي (٣)					
إجمالي المشتقات مالية (٣+٢+١)					

٢٠,٢ . المشتقات المحتفظ بها للتغطية

تغطية القيمة العادلة

يقوم البنك بتغطية جزء من خطر معدلات العائد الناتج عن احتمالات ارتفاع القيمة العادلة لودائع العملاء ذات معدل العائد الثابت بالعملة الأجنبية وذلك باستخدام عقود مبادلة عوائد. وقد بلغ صافي القيمة العادلة لتلك المبادلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٣٨٢,٥٦٥ ألف جنيه مصري مقابل ٦٧٦,١١٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ ، وبلغت الأرباح الناتجة عن أداة التغطية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٢٩٣,٥٥٠ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ٦٢٣,٩٤٥ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢. وبلغت الأرباح الناتجة عن البند المغطى المنسوبة الى الخطر المغطى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ مبلغ ٨٤,٢٢٨ ألف جنيه مصري مقابل أرباح ١٣,١٩١ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢.

٢١ . الحركة على الاستثمارات المالية

الرصيد في اول عام ٢٠٢٢	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
اضافات	١٩٣,١٩٨,٨٩٤	٢٠,٥٤٧,٤٦٥
استيعادات	٤٥,٦٦٥,٢٣٢	١٩,٩٠٨,٢٢٣
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٢٦,١٣٠,١٦٩)	(٦,٧٣٨,٩٣٧)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	(١٥,٣٨٣,٠٨٠)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٦,٦٦٩,٨٥٦	٨٠٨,٠٠٩
	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠

الرصيد في اول عام ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة
اضافات	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠
استيعادات	١٢٩,٠٧٣,٥١٩	٩,٢٩٠,٢٣٢
ارباح (خسائر) التغير في القيمة العادلة	(٩٨,٩٤٥,١٣٨)	(٦,١٢٥,٤٥٢)
فروق تقييم اصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الاجنبية	(٥,٨١٤,٨٣٤)	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٤,٧٩٠,٩٥٤	٦٥١,٤٧٩
	٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩

٢١ . أوراق مالية استثمارية

استثمارات مدرجه في السوق

سندات حكومية
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صكوك

استثمارات غير مدرجه في السوق

أذون خزانه و أوراق حكوميه أخرى
سندات توريق وسندات أخرى
أسهم حقوق الملكية
صناديق
الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	الاجمالي
بالآلاف جنيه مصري			
٨٧,٤٤٢,٨٤٩	٣٧,٩٠٥,٥٢٨	١٢٥,٣٤٨,٣٧٧	
٢٦,٥٣٥,٦٦٢	٣٦٣,٦٤٧	٢٦,٨٩٩,٣٠٩	
١٢١,١٨٤	-	١٢١,١٨٤	
٨٧٤,٢١٨	-	٨٧٤,٢١٨	
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	
٣,٢٩٩,٧٩٧	٧١,٨٤٤	٣,٣٧١,٦٤١	
١,٠٣٨,٨٨٥	-	١,٠٣٨,٨٨٥	
٤٠٨,٩٣٦	-	٤٠٨,٩٣٦	
٢٣٣,١٢٥,٢٣٤	٣٨,٣٤١,٠١٩	٢٧١,٤٦٦,٢٥٣	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

الاجمالي	مدرجة بالتكلفة المستهلكة	مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري

استثمارات مدرجة في السوق

١٥٣,٨٢٩,٩٩٣	٣٣,١٩٧,٢٧٧	١٢٠,٦٣٢,٧١٦
١٩,٥٣٦,٩٩٤	-	١٩,٥٣٦,٩٩٤
٢٥٧,٥٨٦	-	٢٥٧,٥٨٦
١,٦٧٤,٠٥٠	-	١,٦٧٤,٠٥٠

استثمارات غير مدرجة في السوق

٥٩,١٤٦,٨٢٤	-	٥٩,١٤٦,٨٢٤
٣,٠٣٦,٩١٢	١,٣٢٧,٤٨٣	١,٧٠٩,٤٢٩
٧١٦,٤٣٢	-	٧١٦,٤٣٢
٣٤٦,٧٠٢	-	٣٤٦,٧٠٢
٢٣٨,٥٤٥,٤٩٣	٣٤,٥٢٤,٧٦٠	٢٠٤,٠٢٠,٧٣٣

الاجمالي

تبويب وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية

يوضح الجدول التالي الأصول المالية والالتزامات المالية بالصافي وفقا لتبويب نموذج الأعمال:

أجمالي القيمة الدفترية	أصول/التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر	أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	التكلفة المستهلكة
٧١,٨٨٧,٨٢١	-	-	-	٧١,٨٨٧,٨٢١
٢٣١,٠٨٥,٢٤٤	-	-	-	٢٣١,٠٨٥,٢٤٤
١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-	-	١١٣,٤٠٣,٧٠٣	-
٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦	-	-	-	٢٣٤,٩٨٥,٩٣٦
٨٢٢,٤٤٨	-	-	-	٨٢٢,٤٤٨
١,١٠٥,١٤٨	١,١٠٥,١٤٨	-	-	-
١١٩,٧٢١,٥٣١	-	١,٥٦٩,٠٠٥	١١٨,١٥٢,٥٢٦	-
٣٨,٣٤١,٠١٩	-	-	-	٣٨,٣٤١,٠١٩
٨١١,٣٥٢,٨٥٠	١,١٠٥,١٤٨	١,٥٦٩,٠٠٥	٢٣١,٥٥٦,٢٢٩	٥٧٧,١٢٢,٤٦٨
١٢,٤٥٨,٠٠٣	-	-	-	١٢,٤٥٨,٠٠٣
٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	-	-	-	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩
١٤٠,٩٣٤	١٤٠,٩٣٤	-	-	-
٣,٠٧٣,٣٤٩	-	-	-	٣,٠٧٣,٣٤٩
١٢,٤٨٣,٩٠٧	-	-	-	١٢,٤٨٣,٩٠٧
١١,٠٩٥,٠٨٩	-	-	-	١١,٠٩٥,٠٨٩
٧١٦,٤٨٨,٧٦١	١٤٠,٩٣٤	-	-	٧١٦,٣٤٧,٨٢٧

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

أرصدة لدى البنوك

أذون خزائنة و أوراق حكومية أخرى

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض وتسهيلات للبنوك

مشتقات مالية

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

اجمالي ١

أرصدة مستحقة للبنوك

ودائع العملاء

مشتقات مالية

أدوات دين مصدره

قروض أخرى

مخصصات أخرى

اجمالي ٢

٢١,١ . أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية

أرباح (خسائر) بيع أصول مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح بيع أسهم في شركات شقيقة
رد / (عبء) اضمحلال استثمارات في شركات شقيقة
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠٥,٣٤٤	١,١٦٢,١٩٥
٧,٤٦٦	-
٩,٠٠٠	-
٢٢١,٨١٠	١,١٦٢,١٩٥

٢٢ . إستثمارات في شركات شقيقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
البلد مقر الشركة	البلد مقر الشركة
أصول الشركة	أصول الشركة
التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)
إيرادات الشركة	إيرادات الشركة
أرباح / (خسائر) الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة
نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
مصر	مصر
١,٥٠٨,٣٤٦	١,٣٦٤,٦٨٩
٣٠,٠٣١	٣٠,٦٢٠
٤٨,٠٣٨	٥٦,١٩٦
(٢٠,٠٩٧)	(٨٩,٧٤٦)
٢٧,٢٦٨	٨٨,٧١١
٣٩,٣٤	٣٧,٠٠
١,٥٣٨,٣٧٧	١,٣٩٥,٣٠٩
١٠٤,٢٣٤	١٠٩,٨٤٣
١١٥,٩٧٩	١١٥,٩٧٩

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
الإجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
البلد مقر الشركة	البلد مقر الشركة
أصول الشركة	أصول الشركة
التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)
إيرادات الشركة	إيرادات الشركة
أرباح / (خسائر) الشركة	أرباح / (خسائر) الشركة
قيمه المساهمة	قيمه المساهمة
نسبة المساهمة %	نسبة المساهمة %
مصر	مصر
١,٥١١,٠٦٦	١,٢٥١,٦١٥
٤٢,٤٩٤	١٩,٥٣٤
٥٠,٨٩٢	٢١,٥٠٣
(١٨٨)	(٧٢,٤٤٦)
٢٩,٢٧٠	١٣١,٥٥٥
٣٩,٣٤	٣٧,٠٠
١٨٧,٠٣٦	١٠٠,٤٩٢
١٢٧,٢٤٦	٤٢,٤١٣
٣٥٦,١٦٤	(١٤٦,٦١٧)
٨٣٣,١٨٠	-
٧٧٩,٨٩١	١٨٦,٠٦٢
٢,٥٢٠,٤٨٧	٢,٢٠٤,٨٢١
٥٥٥,٨٠٥	(١٧٦,٨٣٨)

تي سي ايه العقارية
الاهلي لأجهزة الحاسب الآلي
شركة فورى بلس
الشركة الدولية للامن والخدمات (فالكون)
الإجمالي

٢٣. أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٣,٠١٨,٠٣٨	١١,٤٣٧,١٤٧
٩٠٣,١٦٩	٥٧٢,٥٠٩
١,٩٠٦,٥٤٧	١,٣٤٢,٥٦٨
٣,٠٤٤,٢٣٨	١,٠٣٥,٦٥٤
٤٩,٠١٩	١٢٤,٠٩٨
٥١,٧٧٥	٤٩,٦٤٧
١٨,٩٧٢,٧٨٦	١٤,٥٦١,٦٢٣
-	(٤٠,١٩٦)
١٨,٩٧٢,٧٨٦	١٤,٥٢١,٤٢٧

إيرادات مستحقة

مصرفات مقدمة

دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة

أرصده مدينه متنوعه (بعد خصم المخصص)*

أصول آلت ملكيتها للبنك

التأمينات و العهد

إجمالي

اضمحلال أصول أخرى

صافي

* تم تكوين مخصص لأصول أخرى بمبلغ ١٧ مليون جنيه .

* يشمل هذا البند الأصول الأخرى التي لم تبوب ضمن بنود محددة بالأصول بالميزانية ومن أمثلتها: الإيرادات المستحقة والمصرفات المقدمة و العهد والحسابات تحت التسوية المدينة وأى رصيد لا محل له في بند اخر من الأصول.

٢٤. أصول ثابتة

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	بالآلاف جنيه مصري
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
-	٣,٧٢٧	١,٠٥٤,٣٥٥	٣١,٣١٣	١٤,٠٢٣	١٤,٦٧٧	٣,٧٧٢	١,١٢١,٨٦٧
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣٨٧	٤,٥٧٤,٠٦٩	٢٢٥,١٨٨	١,٠١٨,٢٤٩	٩٤٠,٠٦١	١٦٢,٥٦٨	٨,٣٨٢,١٩١
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
-	٣٢,٢١٧	٥٧٣,٠٢٠	١٠,٦١٠	١٠٠,٥٠٧	٥٩,٧٤٤	١٢,١١١	٧٨٨,٢٠٩
-	(٤,٦٥٠)	(١٨,٩٧٨)	-	-	(١٨,٥٥٧)	(٢,٤٥٠)	(٤٤,٦٣٥)
-	٥٩٢,١٥٤	٣,١٨٢,٨٠٢	٩٢,٠٨٠	٩١٥,٧٩٤	٧٣٠,٤٠٣	١٢٩,٨٦٦	٥,٦٤٣,٠٩٩
٢٢٩,٦٦٩	٦٤٠,٢٣٣	١,٣٩١,٢٦٧	١٣٣,١٠٨	١٠٢,٤٥٥	٢٠٩,٦٥٨	٣٢,٧٠٢	٢,٧٣٩,٠٩٢
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٣ (١)

الإضافات خلال العام

استبعاات العام

التكلفة فى اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٣ (٣)

اهلاك العام

استبعاات العام

مجمع الاهلاك فى اخر العام (٤)

صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)

صافى الاصول فى اول العام (١-٣)

أصول ثابتة

التكلفة في ١ يناير ٢٠٢٢ (١)

الإضافات خلال العام

استبعاات العام

التكلفة فى اخر العام (٢)

مجمع الاهلاك فى ١ يناير ٢٠٢٢ (٣)

اهلاك العام

استبعاات العام

مجمع الاهلاك فى اخر العام (٤)

صافى الاصول فى اخر العام (٢-٤)

صافى الاصول فى اول العام (١-٣)

أراضي	مباني و انشاءات	نظم الية متكامله	وسائل نقل	تجهيزات و تركيبات	اجهزة ومعدات	اثاث وتاثيث	بالآلاف جنيه مصري
٦٤,٧٠٩	١,١٧٠,٣٢٢	٣,١٩٤,٧٣٠	١٦١,٧٤٤	٩٥٥,١٠٠	٨٦٨,٤٧٨	١٥٩,٢٤٧	٦,٥٧٤,٣٣٠
١٦٤,٩٦٠	٨٢,٣٩٢	٣٥٩,٥٧٣	٣٢,١٣١	٦٥,٥٠١	١٢٠,٣٢٥	٥,٢٣٧	٨٣٠,١١٩
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
٢٢٩,٦٦٩	١,٢٣٣,٣١٠	٣,٥٣٨,٦٩٢	١٩٣,٨٧٥	١,٠٠٤,٢٢٦	٩٤٣,٩٤١	١٦١,٢٤٦	٧,٣٠٤,٩٥٩
-	٥٠٦,٦٣٤	٢,١٢٨,٤٠١	٦٨,٥٣٩	٧١٥,٧٥٦	٥٨٧,٨٢٣	١٠٦,٠٦١	٤,١١٣,٢١٤
-	٧٧,٣٥٧	٥١٥,٩٧٠	١٢,٩٣١	١١٥,٩٠٦	١٤٦,٢٥٥	١٧,٣٨٢	٨٨٥,٨٠١
-	(١٩,٤٠٤)	(١٥,٦١١)	-	(١٦,٣٧٥)	(٤٤,٨٦٢)	(٣,٢٣٨)	(٩٩,٤٩٠)
-	٥٦٤,٥٨٧	٢,٦٢٨,٧٦٠	٨١,٤٧٠	٨١٥,٢٨٧	٦٨٩,٢١٦	١٢٠,٢٠٥	٤,٨٩٩,٥٢٥
٢٢٩,٦٦٩	٦٦٨,٧٢٣	٩٠٩,٩٣٢	١١٢,٤٠٥	١٨٨,٩٣٩	٢٥٤,٧٢٥	٤١,٠٤١	٢,٤٠٥,٤٣٤
٦٤,٧٠٩	٦٦٣,٦٨٨	١,٠٦٦,٣٢٩	٩٣,٢٠٥	٢٣٩,٣٤٤	٢٨٠,٦٥٥	٥٣,١٨٦	٢,٤٦١,١١٦

٢٥ . أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٦٦٦,٢٥١	٢,٣٠٨,١٩٣	حسابات جارية
٨٣٠,٤٤٧	١٠,١٤٩,٨١٠	ودائع
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الإجمالي
٤٦٠,١٦٩	٦١٨,٥٩٧	بنوك مركزية
٤٥,٠٦٥	١٦,٦٢٦	بنوك محلية
٢,٩٩١,٤٦٤	١١,٨٢٢,٧٨٠	بنوك خارجية
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الإجمالي
٢,٣٧٦,٣٢٦	١,٩٧٦,١٨١	أرصدة بدون عائد
٥٧٣,٨٦٠	٥٥٣,٢٩٥	أرصدة ذات عائد متغير
٥٤٦,٥١٢	٩,٩٢٨,٥٢٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٤٥٨,٠٠٣	الإجمالي
٣,٤٩٦,٦٩٨	١٢,٤٥٨,٠٠٣	أرصدة متداولة

٢٦ . ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
١٩٧,٩٤٨,٣٥٩	٢٥٥,٥٩٧,٤٢٢	ودائع تحت الطلب
١٠٦,٩٦٩,١٧٦	١١٧,٦٠٨,٨٧٠	ودائع لإجل وبأخطار
١٢٨,٣٤٢,١٢٥	١٨٨,٨٣٢,٨٤٢	شهادات إيداع وإيداع
٩١,٩٨٦,٢٣٠	١٠٧,٥٩٨,٧٥٨	ودائع التوفير
٦,٣٧٠,٦٦٠	٧,٥٩٩,٥٨٧	ودائع أخرى
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الإجمالي
٢٦٢,٩٠٢,٣٨٠	٣٠٦,٦٧٨,٧٦٤	ودائع مؤسسات
٢٦٨,٧١٤,١٧٠	٣٧٠,٥٥٨,٧١٥	ودائع أفراد
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الإجمالي
٩٥,٠٦٠,٠٩٢	١٢١,٩٣٩,٦٩٦	أرصدة بدون عائد
٧,٩٣٦,٩٥٠	٥,٩٣٠,١٨٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٢٨,٦١٩,٥٠٨	٥٤٩,٣٦٧,٥٩٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الإجمالي
٣٩٦,٠٥٨,٢٠٢	٤٨٣,٦٦٠,١٤٠	أرصدة متداولة
١٣٥,٥٥٨,٣٤٨	١٩٣,٥٧٧,٣٣٩	أرصدة غير متداولة
٥٣١,٦١٦,٥٥٠	٦٧٧,٢٣٧,٤٧٩	الإجمالي

تتضمن حسابات العملاء ودائع قدرها ١,٩٣١ مليون جنيه مقابل ٢,٧٠٥ مليون جنيه في تاريخ المقارنة ، تمثل ضمان لارتباطات غير قابلة للإلغاء خاصة باعتمادات مستندية – تصدير والقيمة العادلة لتلك الودائع هي تقريبا قيمتها الحالية

٢٧ . أدوات دين مصدره سعر العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	سندات ذات عائد ثابت استحقاق خمس سنوات
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	سندات دولارية خضراء
٢,٤٥٦,٦٠٧	٣,٠٧٣,٣٤٩	الإجمالي
		أرصدة غير متداولة

٢٨ . قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المستحق خلال العام التالي	مدة القرض	معدل العائد	
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري			
٢,٦٤٤,٣٥٦	٢,٨٧٩,٢٤٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من الاستثمارات البريطانية الدولية
٨٤٠	٥٢٥	٣١٥	٥-٣ سنوات*	عائد ثابت	مكتب الالتزام البيئي
١٦,٠٠٠	٢٠٠,٦١٩	٢٠٠,٦١٩	أقل من سنة*	عائد ثابت	صندوق دعم البحوث الزراعية والتنمية
٨٧,٦١٤	٢٢٤,٧٩٣	٣٧,٥٠٦	٥-٣ سنوات*	عائد متغير/ ثابت	برنامج التحكم في التلوث الصناعي
٢,٥٦١,٥٨٥	٤,٥٨٨,٧٨٤	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية
٢,٦٦٨,٥٨٠	٤,٥٨٩,٩٤٢	-	١٠ سنوات	عائد متغير	قرض مساند من مؤسسة التمويل الدولية
٧,٩٧٨,٩٧٥	١٢,٤٨٣,٩٠٧	٢٣٨,٤٤٠			الرصيد

تحمل القروض المساندة ذات العائد المتغير معدلات عائد يتم تحديدها مقدما كل ٣ شهور.

* يمثل تاريخ الاستحقاق للقرض مع الجهة المانحة

٢٩ . التزامات اخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢,٠٨٤,٦٤٩	٣,٨٠٧,٤٢٢
١,٦٨٦,٥٨٨	٢,٥٥٤,٧٢٦
٧,٥٢٢,٢٠٣	١١,٤٤٠,٠٣٥
٣١٣,٤٧٢	٥٣٧,٢٨٢
<u>١١,٦٠٦,٩١٢</u>	<u>١٨,٣٣٩,٤٦٥</u>

عوائد مستحقه
مصروفات مستحقه
دائنون
أرصده دائنه متنوعه

الاجمـــــــــــــــــــــالي

٣٠. مخصصات أخرى

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,٤٥٦	١,٤٠٠	٤٤٨	(٢,٠٥٨)	-	٧,٤٤٦
٦,٦٧٥,٦٩٤	٢,٨١٧,٥٢٠	١,١٧٩,٨٦٦	(٢,٥١٢)	-	١٠,٦٧٠,٥٦٨
٣٨٣,٥٢٢	٢,٢٢١	٣٢,٨١٢	(١,٢٨٠)	-	٤١٧,٢٧٥
٧,٠٦٦,٦٧٢	٢,٨٢١,١٤١	١,٢١٣,١٢٦	(٥,٨٥٠)	-	١١,٠٩٥,٠٨٩

۳۱ دسمبر ۲۰۲۳

مخصص مطالبات قانونيه*

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى**

الاجمالي

رصيد أول العام	المكون خلال العام	فروق اعاده التقييم	صافي المستخدم / المسترد خلال العام	انقضى الغرض منه	رصيد آخر العام
٧,١٨٤	-	٦٥٦	(٢١٢)	(١٧٢)	٧,٤٥٦
٣,٢٠٥,١٠٥	٢,١٢٤,٥٧٥	١,٣٤٦,٠١٤	-	-	٦,٦٧٥,٦٩٤
٣٢٩,١٧٣	٨,٩٦٠	٤٨,٣٠٣	(٢,٩١٤)	-	٣٨٣,٥٢٢
٣,٥٤١,٤٢٦	٢,١٣٣,٥٣٥	١,٣٩٤,٩٧٣	(٣,١٢٦)	(١٧٢)	٧,٠٦٦,٦٧٢

۳۱ دسمبر ۲۰۲۲

مخصص مطالبات قانونيه

مخصص التزامات عرضية

مخصص مطالبات أخرى

الاجمالي

* يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها. وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها.

**** لمواجهة مخاطر العمليات المصرفية.**

٣١ حقوق المالكية

٣١,١ رأس المال

بلغ رأس المال المرخص به ١٠٠ مليار جنيه مصري و ذلك طبقا لقرار الجمعية العامة غير العادية في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ .

تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٢٩,١٦٥ ألف جم في ١١ يناير ٢٠٢٣ ليصبح ٢٩,٩٩٠,٥٦٣ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٢. وذلك بعد اصدار الشريحة الثالثة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز واثابة العاملين.

تم زيادة رأس المال المدفوع بمبلغ ٤٠٤,٤٧ ألف جم في ٨ يونيو ٢٠٢٣ ليصبح ٣٠,١٩٥,٠١٠ ألف جم وذلك بناء على قرار مجلس الإدارة في ٢٤ يناير ٢٠٢٣ و ذلك بعد اصدار الشريحة الرابعة عشر من الاسهم التي تم تخصيصها وفقا لبرنامج تحفيز و ائابة العاملين.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٩,٨٢٥,١٣٤	٣٠,١٩٥,٠١٠
٢,٩٨٢,٥١٣	٣,٠١٩,٥٠١

رأس المال المرخص به
رأس المال المصدر والمدفوع
عدد الأسهم القائمة بالالف

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
جنيه مصري
١٠

القيمة الاسمية للسهم

٣١,٢ . الإحتياطيات

وفقا للنظام الأساسي للبنك يتم احتجاز ٥% من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني، ويوقف تكوين الإحتياطي القانوني عندما يبلغ رصيدة مايعادل ٥٠% من رأس المال المصدر.
وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري لاجوز التصرف في رصيد الإحتياطي الخاص إلا بعد الرجوع اليه .

٣٢ . أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

يتمثل رصيد الضرائب المؤجلة سواء اصول او التزامات فيما يلي:-

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الاصول الثابتة (الاهلاك)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	المخصصات الأخرى (بخلاف مخصص القروض والالتزامات العرضية ومطالبات الضرائب)
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٥,٩٢١)	(٨٣,٥٦٧)	تقييم أصول و التزامات أخرى
٣٤٧,١٢٨	٧٨٢,٩٠٧	اضمحلال استثمارات أخرى
١,٠٥٧,٨٧٢	١,٣٩٩,٨١٥	نظام إثابة العاملين
(١,٥٨٢,٨٩٥)	(١,١٨٣,٤٤٩)	فروق تقييم عقود مبادلة عوائد
٨٢,٩٥٣	٣٩٥,٩٧٩	فروق تقييم أدوات مالية بغرض المتاجرة
٤٢٦,٤٧٣	٣٣٤,٣٥٢	فروق تقييم عقود صرف اجله
(١٠٨)	(٦٥,٥٨٨)	الرصيد
١٧,٧٧٠	-	
(١١٧,٥٢٦)	١٠٤,٧٨٢	
١٨٥,٧٤٦	١,٦٨٥,٢٣١	

أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة:

أصل (التزام)	أصل (التزام)	الرصيد في بداية العام
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	الإضافات / الاستيعادات عن طريق الدخل الشامل الآخر
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري	الإضافات / الاستيعادات عن طريق قائمة الدخل
٤٥٦,٠٠٢	١٨٥,٧٤٦	الرصيد في نهاية العام
١,١٥٣,٧٧٧	٣٤١,٩٤٣	
(١,٤٢٤,٠٣٣)	١,١٥٧,٥٤٢	
١٨٥,٧٤٦	١,٦٨٥,٢٣١	

٣٣ . المدفوعات المبنية على اسهم

قام البنك بتفعيل نظام إثابة و تحفيز العاملين وفقا لموافقة الجمعية العامة الغير عادية في ٢٦ يونيو ٢٠٠٦. و قام البنك بإصدار أدوات حقوق ملكية (الحق في المساهمة) لبعض موظفي البنك طبقا لنظام مدفوعات مبنية على اسهم و يتضمن النظام أعطاء الحق لبعض العاملين بشرط أتمام ٣ سنوات خدمه بالبنك لتملك أسهم البنك بالقيمة الاسمية و التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على اسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل وفقا لمبدأ الاستحقاق خلال فترة الثلاث سنوات في مقابل الزيادة في حقوق الملكية طبقا لتقدير البنك لعدد الاسهم التي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وقد تم احتساب القيمة العادلة باستخدام Black-Scholes Model .

وتتمثل أدوات حقوق الملكية خلال العام في الآتي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	قائمة في بداية العام
عدد الاسهم بالآلاف	عدد الاسهم بالآلاف	ممنوحه أثناء العام
٧٦,٣٢٨	٩٢,٥٥١	سقط الحق فيها أثناء العام
٣١,١٧٧	٢٨,١٤٣	تم ممارستها أثناء العام
(٢,٦٨٢)	(٣,٦٩٣)	قائمة في نهاية العام
(١٢,٢٧٢)	(٣٦,٩٨٨)	
٩٢,٥٥١	٨٠,٠١٣	

وتتمثل استحقاقات الاسهم القائمة فيما يلي :

جنيه مصري	جنيه مصري	تاريخ الاستحقاق
سعر الممارسة	القيمة العادلة	٢٠٢٤
١٠,٠٠	٢٦,٣٤	٢٠٢٥
١٠,٠٠	٢٨,٤٣	٢٠٢٦
١٠,٠٠	٣٤,٠٩	
٨٠,٠١٣		

الإجمالي

وقد تم استخدام نموذج بلاك - شولز للتقييم في تحديد القيمة العادلة للخيارات الممنوحة و تمثلت أهم مدخلات نموذج التقييم في :

الإصدار السابع عشر	الإصدار السادس عشر	سعر الممارسة
١٠,٠٠	١٠,٠٠	سعر السهم
٤١,٤٨	٤٢,٦٥	أعمار الخيارات (سنوات)
٣	٣	معدل العائد السنوى الخالى من المخاطر %
١٨,٠٠%	١٤,٦٥%	معدل العائد المتوقع على سعر السهم %
١,٣٠%	٢,٥٠%	تذبذب السعر (Volatility) %
٣٤,٧٥%	٢٥,٧٣%	

ويتم حساب تذبذب السعر (Volatility) بالانحراف المعياري للعائد المتوقع على سعر السهم على مدار الخمس سنوات السابقة.

٣٤ الأحتياطات والأرباح المحتجزة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٩٦٣,٩٤٦	٤,٧٧٠,٣٥٤
٢٧,٠٩٦,٨٥٨	٣٩,٨٤٠,٧٠٧
١٨,٩٤٧	٢١,١٥٥
١٦,٣٩٣,٨٤١	٢٩,٩٩٣,٣٣١
٨,١٨٣	(٦٧٠,٩٧٢)
(١٣,١٨٨,٨١٨)	(١٦,٨٦٨,٦٩١)
١,٨٩٥,٤٣٥	١,٤٨٦,٠١٠
١١,٩٨١	١٥,٢٣٠
١٨١,٣٢٤	١٤٨,٣٥٣
١,٥٥٠,٩٠٦	١,٥٥٠,٩٠٦
<u>٣٧,٩٣٢,٦٠٣</u>	<u>٦٠,٢٨٦,٣٨٣</u>

احتياطي قانوني
احتياطي عام
إحتياطي رأسمالي
أرباح محتجزة
إحتياطي تجميع اعمال
إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
احتياطي مخاطر بنكية
فروق ترجمة عملات أجنبية
احتياطي المخاطر العام
اجمالي الاحتياطات في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٩,١٤١	١١,٩٨١
٢,٨٤٠	٣,٢٤٩
<u>١١,٩٨١</u>	<u>١٥,٢٣٠</u>

٣٤,١ احتياطي المخاطر البنكية

الرصيد في اول العام
محول الى احتياطي مخاطر بنكية
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٣,٢٩٣,٠٧٤	٣,٩٦٣,٩٤٦
٦٧٠,٨٧٢	٨٠٦,٤٠٨
<u>٣,٩٦٣,٩٤٦</u>	<u>٤,٧٧٠,٣٥٤</u>

٣٤,٢ احتياطي قانوني

الرصيد في اول العام
محول الي احتياطي قانوني
الرصيد في اخر العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٦٤١,٣٧٢	(١٣,١٨٨,٨١٨)
(٣,٤٣٦)	(٩٥,٣٠٨)
(١٤,٢٨١,٨٠١)	(٥,٤٧٢,٨٩١)
٤٥٥,٠٤٧	١,٨٨٨,٣٢٦
<u>(١٣,١٨٨,٨١٨)</u>	<u>(١٦,٨٦٨,٦٩١)</u>

٣٤,٣ إحتياطي القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

الرصيد في أول العام
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة
صافي (خسائر) أرباح التغير في القيمة العادلة لإستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
الخسائر الائتمانية المتوقعة لاستثمارات ادوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
الرصيد في اخر العام

٣٤,٤ أرباح محتجزة

الرصيد في أول العام
محول الي الاحتياطات
الأرباح الموزعة
صافي أرباح العام
محول الى (من) احتياطي مخاطر بنكية
محول من احتياطي استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر الي أرباح محتجزة

الرصيد في اخر العام

٣٤,٥ مجنب لحساب نظام إثابة العاملين

الرصيد في اول العام
محول الي الاحتياطات
مجنب لحساب نظام إثابة العاملين
الرصيد في اخر العام

٣٤,٦ احتياطي المخاطر العام

الرصيد في اول العام
الرصيد في اخر العام

٣٥ نقدية وأرصده وما في حكمها

النقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
أرصدة لدي البنوك
أذون خزانه و أوراق حكوميه اخري
أرصده لدي البنك المركزي في إطار نسبه الإحتياطي الإلزامي
أرصدة لدي البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
أذون الخزانه و أوراق حكوميه اخري إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

١٦,٣٩٣,٨٤١
(١٢,٣٨٨,٢٢٣)
(٣,٧٣٨,٨٨٨)
٢٩,٦٣٤,٥٤٢
(٣,٢٤٩)
٩٥,٣٠٨
٢٩,٩٩٣,٣٣١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

١,٨٩٥,٤٣٥
(١,١٦٤,٢٤٢)
٧٥٤,٨١٧
١,٤٨٦,٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

١,٥٥٠,٩٠٦
١,٥٥٠,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بالآلاف جنيه مصري

٧١,٨٨٧,٨٢١
٢٣١,٠٨٧,٤٠٢
١١٣,٤٠٣,٧٠٣
(٦٤,٣٩٦,١٨٥)
(٤,٩٤٢,٨٩٦)
(١١٢,٧٢١,٩٣٢)
٢٣٤,٣١٧,٩١٣

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

١٣,٦٩٦,٤٠٢
(٩,٠٠٧,٢٢٣)
(٤,٤١٠,٣٢٢)
١٦,١١٤,٣٨٨
(٢,٨٤٠)
٣,٤٣٦
١٦,٣٩٣,٨٤١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

١,٦٧٤,٣٩٢
(٥٠٢,٩٢٢)
٧٢٣,٩٦٥
١,٨٩٥,٤٣٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

١,٥٥٠,٩٠٦
١,٥٥٠,٩٠٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالآلاف جنيه مصري

٤٧,٤٩٢,٥٤٩
١٣٣,٩٠٦,١١٢
٥٩,١٤٦,٨٢٤
(٤٠,٤٩٣,٦٠٧)
(٤٧,٢٨٦,٧٥٤)
(٥٩,٧٩٥,٥٩٨)
٩٢,٩٦٩,٥٢٦

٣٦ التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,١ مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها . وقد تم تكوين مخصص للقضايا المتوقع تحقق خسائر عنها (في إيضاح رقم ٣٠).

٣٦,٢ ارتباطات رأسمالية

٣٦,٢,١ الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سددها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ١,٩٣١ ألف وذلك طبقاً لما يلي :

قيمة المساهمة	المبلغ المسدد	المتبقى ولم يطلب بعد
٣٠٨,٩٣١	٣٠٧,٠٠٠	١,٩٣١

بالآلاف جنيه مصري

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٦,٢,٢ الأصول الثابتة وتجهيزات الفروع

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بعقود شراء أصول ثابتة وتجهيزات بالفروع ولم يتم تنفيذها حتى تاريخ الميزانية مبلغ ٣٩٦,٦٨٣ ألف جنيه مصري مقابل مبلغ ٣٩٧,١٠٠ ألف جنيه مصري في ٢٠٢٢

٣٦,٣ ضمانات وتسهيلات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
١٦٠,٧٧٦,١٥٣	١٢٣,٠٧٣,٨٨٢
٩,٠٧٥,١٢٤	٨,٦٤٠,٣٢٧
٤,٨٠٠,٤٠٥	٣,٤٨٢,٢٤٩
١٧٤,٦٥١,٦٨٢	١٣٥,١٩٦,٤٥٨

خطابات ضمان

الإعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)

الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين

إجمالي التزامات عرضية وارتباطات

٣٦,٤ ارتباطات عن تسهيلات إئتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥,٣٧٥,٩٢١	٧,٠٧٧,٤٠٠

٣٦,٥ ارتباطات عن عقود التأجير التشغيلي

يبلغ مجموع الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار عن عقود إيجار تشغيلي غير قابلة للإلغاء وفقاً لما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٢٣,٤٥٦	٥٧,١١٩
٦٥٩,٨٩٧	٥٦٣,٠٦٦
٢٨٧,١٢٠	٢٠٠,٨٢٤

لا تزيد عن سنة واحدة

أكثر من سنة و أقل من خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

٣٧ صناديق الاستثمار

صندوق اصول

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٣١ بتاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٠٥ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي أي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق.

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٠,١٦٤,٠٥٠ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦,٦٣٤,٩٩٠ ألف جنيه مصري بواقع ٦٥٢,٧٩ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٢٣٧,١١٢ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٥٤,٧٨٤ ألف جنيه مصري.

صندوق استثمار

- أنشأ البنك صندوق الاستثمار الثاني ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٤٤ بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي أي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣٩٦,٦٩٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١٦٥,٩٨٤ ألف جنيه مصري بواقع ٤١٨,٤٢ جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢٠,٩٢١ ألف جنيه مصري.

صندوق امان صندوق استثمار بنك فيصل الاسلامي و البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB)

- أنشأ البنك التجاري الدولي - مصر (سي أي بي CIB) و بنك فيصل الاسلامي صندوق استثمار الأمان ذو العائد التراكمي بموجب ترخيص رقم ٣٦٥ بتاريخ ٣٠/٧/٢٠٠٦ الصادر من الهيئة العامة لسوق المال وتتولي شركة سي أي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق .

- وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٣١٧,٨٨٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٦٥,٤٢٧ ألف جنيه مصري بواقع ٢٠٥,٨٢ جنيه مصري لكل وثيقة و قد بلغ نصيب البنك التجاري الدولي عدد ٣٢,٥٩٦ وثيقة قيمتها الاستردادية ٦,٧٠٩ ألف جنيه مصري.

صندوق حماية

- أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٥٨٥ بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي أي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٨٣,٥٨٩ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٣٥,٩٠٣ ألف جنيه مصري بواقع ٤٢٩,٥٢ ألف جنيه مصري لكل وثيقة .

- وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٤٧٦ ألف جنيه مصري.

صندوق ثبات

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٦١٣ بتاريخ ١٣ سبتمبر ٢٠١١ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ٢٥٢,٦٤٥ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ١١٠,٦١٦ ألف جنيه مصري بواقع ٤٣٧,٨٣ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ٢١,٨٩٢ ألف جنيه مصري.

صندوق تكامل

أنشأ البنك صندوق استثمار ذو عائد تراكمي بموجب ترخيص رقم ٤٣١ بتاريخ ١٨ فبراير ٢٠١٥ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وتتولي شركة سي اي استس مانجمنت لإدارة صناديق الاستثمار - شركة مساهمة مصرية - إدارة الصندوق. وقد بلغ عدد وثائق الصندوق المصدرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ عدد ١٤٥,٧٨٣ وثيقة بقيمة استردادية قدرها ٥٥,٤٦٣ ألف جنيه مصري بواقع ٣٨٠,٤٥ جنيه مصري لكل وثيقة. وبلغ نصيب البنك عدد ٥٠,٠٠٠ وثيقة قيمتها الاستردادية ١٩,٠٢٣ ألف جنيه مصري.

٣٨. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يتعامل البنك مع الأطراف ذات العلاقة على نفس الأسس التي يتعامل بها مع الغير وتتمثل طبيعة تلك المعاملات وارصدتها في تاريخ المركز المالي فيما يلي:-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٨,١ القروض والتسهيلات والودائع والالتزامات العرضية قروض و تسهيلات و أصول أخرى ودائع الالتزامات العرضية
بالآلاف جنيه مصري	٩٤١,١٣١	بالآلاف جنيه مصري	١,٠٨١,٨٦٤	
-	٧٢٨,٨٦٦	١٢٣,٥٦٠	-	
-	-	١٧٣,١٤٣	-	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣٨,٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة
إيرادات بالآلاف جنيه مصري	١٥١,٤٩٣	إيرادات بالآلاف جنيه مصري	٧٣	
مصروفات بالآلاف جنيه مصري	-	مصروفات بالآلاف جنيه مصري	٢١٥,٨٤٨	
-	-	-	٩٣	
٧١٦	١,٠٢٤	٧٤٠	-	
١٤	٦٢٥	٢	٥٦٤	
٩٠	٤,٥٤٦	٤	٢,١٥٥	
٢٢	١٠٣	٣	-	
١٥١,٤٩٣	-	١٣٨,١٦٢	-	

٣٩. مراكز العملات الهامة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	جنيه مصري
المعادل بالآلاف جنيه	المعادل بالآلاف جنيه	
٢٠٤,٣٣٧	(٣٩٥,٣٩٢)	
٧٠٦,٢٠٠	٩٠٠,٧٧٣	
١١,٦٠٩	١,٢٨٩	
(١٠١)	-	
١,٤٧١	١٠٩	
(٢٧٨,٣٩٣)	٣٦,٠٨٢	

٤٠. الموقف الضريبي

- تم تسوية ضرائب شركات الأموال من بداية النشاط حتى ٢٠٢٠.

- يتم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية.

ضريبة كسب العمل

- تم تسوية ضريبة كسب العمل من بداية النشاط و حتى ٢٠٢٢

ضريبة الدمغة

تم فحص و سداد ضرائب الدمغة عن الفترة منذ بداية النشاط حتى ٢٠٠٦/٠٧/٣١ وتم تحويل بعض نقاط الخلاف الى المحاكم للفصل فيها ، و جاري انتهاء النزاعات وفقا لقانون

انتهاء المنازعات المصرية.

- تم تسوية ضريبة الدمغة عن الفترة من ٢٠٠٦/٨/١ حتى ٢٠٢٢/١٢/٣١ طبقاً للبروتوكول الموقع بين إتحاد بنوك مصر و مصلحة الضرائب المصرية.

٤١ . الأصول الأخرى - صافي الزيادة (النقص)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالاتلاف جنيه مصري
١٤,٥٢١,٤٢٧
(١٢٤,٠٩٨)
(١,٣٤٢,٥٦٨)
١٣,٠٥٤,٧٦١
١٨,٩٧٢,٧٨٦
(٤٩,٠١٩)
(١,٩٠٦,٥٤٧)
(١١,٩٥٦)
١٧,٦٢٠
١٧,٠٢٢,٨٨٤
(٣,٩٦٨,١٢٣)

اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ١
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
المبلغ الغير محصل من بيع استثمارات شقيقة
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢
التغير (٢-١)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢

بالاتلاف جنيه مصري
١١,٢٠٧,١٢٨
(١٥٣,٤٢٣)
(١,١٣٩,١٨٨)
٩,٩١٤,٥١٧
١٤,٥٢١,٤٢٧
(١٢٤,٠٩٨)
(١,٣٤٢,٥٦٨)
(٢٧٧,٧٦٦)
١٢,٧٧٦,٩٩٥
(٢,٨٦٢,٤٧٨)

اجمالي الأصول الأخرى في بداية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
اجمالي ١
اجمالي الأصول الأخرى في نهاية العام
أصول الت ملكيتها للبنك
دفعات مقدمه تحت حساب شراء أصول ثابتة
عبء (رد) إضمحلال الأصول الأخرى
اجمالي ٢
التغير (٢-١)

٤٢ . أحداث هامه

- في ٣ اغسطس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٢٥% و ٢٠,٢٥% و ١٩,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- في ٣٠ مارس ٢٠٢٣ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في اجتماعها رفع سعرى عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الإئتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك على موافقتى البنك المركزي المصري والبنك المركزي الكيني وتم الاستحواذ على حصة ٤٩% في البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا ليصبح مملوكًا بالكامل للبنك وتبلغ قيمة الصفقة ٤٠ مليون دولار أمريكي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB) على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من مؤسسة التمويل الدولية التابعة للبنك الدولي.
- خلال عام ٢٠٢٣ حصل البنك التجارى الدولي - مصر (سي أي بي CIB) على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ مليون دولار من البنك الأوروبي لإعادة البناء والتنمية.

٤٣ . الشهرة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥٦٠,٩٦٣	٥٦٠,٩٦٣
(٣٥٤,٦٧٦)	(٣٥٤,٦٧٦)
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧
البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٢٠٦,٢٨٧	٢٠٦,٢٨٧
(١١٠,٠١٩)	(٢٠٦,٢٨٧)
٩٦,٢٦٨	-

تكلفة الاستحواذ
صافي قيمة الأصول
الشهرة

قيمة الشهرة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

وفقا لتعليمات البنك المركزي الصادرة بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨, يتم استهلاك الشهرة بنسبة ٢٠% سنويا تبدأ من تاريخ الاستحواذ.

٤٤ . أصول غير ملموسة

البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا	البنك التجاري الدولي (CIB) كينيا
٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
٥١,٨٣١	٥١,٨٣١
(٢٧,٦٤٣)	(٥١,٨٣١)
٢٤,١٨٨	-

قيمة الأصول الغير ملموسة في تاريخ الاستحواذ

الاستهلاك

صافي القيمة الدفترية

توضح الجداول التالية معلومات مالية عن شركة سي فينتشرز (الشركة التابعة تحت التصفية)
٤٥ . أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٧٩
-	٢
-	٨٠
-	١٦١

استثمارات مالية مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
أصول أخرى
أصول ثابتة
اجمالي

٤٦ . التزامات غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٦٨٠
-	١٩٣
-	٨٧٣

التزامات أخرى
مخصصات أخرى
اجمالي

٤٧ . الأرباح (الخسائر) من العمليات الغير مستمرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
بالآلاف جنيه مصري	بالآلاف جنيه مصري
-	٣,٩٨٣
-	١٣٦
-	(٣١١)
-	(٤٤,١٨٢)
-	(٢,٢٥٥)
-	(٦٣٢)
-	١,١٥١
-	٨
-	(٤٢٠,١٠٢)

صافي الدخل من العائد
صافي الدخل من الاتعاب والعمولات
صافي دخل المتاجرة
أرباح (خسائر) الاستثمارات المالية
مصروفات ادارية
إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
رد / (عبء) الاضمحلال عن خسائر الائتمان
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة
صافي أرباح (خسائر) العام

قرر مجلس إدارة البنك خلال عام ٢٠٢٣ البدء في إجراءات تصفية شركة C-Ventures احدى شركات البنك التابعة.

٤٨ . أحداث لاحقة

- في ١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري في إجتماعها رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥% و ٢٢,٢٥% و ٢١,٧٥% على الترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥% مما قد يؤثر على سياسات البنك في تسعير المنتجات المصرفية الحالية والمستقبلية.

